

什么是投资联结保单？



投资联结保单（“ILP”）包括人寿保险和投资成分，为保户提供投资增长潜力，同时让他们安心获得保险保障。

投资联结保单的表现以投资联结保单子基金的表现为基础。子基金会集合保户支付的保费，投资于多元化的资产组合。

投资联结保单可大致分为两个类别：

- 单一保费投资联结保单，需一次性支付保费，以购买子基金的单位
- 定期保费投资联结保单，需定期支付保费，例如每月、每季、每半年或每年支付

购买投资联结保单前，应该考虑什么关键因素？



目的

确认您购买投资联结保单的目标：投资增长、保险保障或两者兼顾。如果您仅寻求一个目标，应比较其他投资工具或保险产品。



保险保障与投资

投资联结保单在投资和保险保障方面各有不同。保障越多，用于支付保险保障费用的单位就越多，用于投资的单位便越少。



风险承受能力

您的风险承受能力会随您的财务状况和投资目标而变化。评估您的风险承受能力，务必做好心理准备，因为您保单的现金价值将会随子基金的表现而有所波动。



子基金选项

不同投资联结保单子基金所注重的资产级别、地理区域或行业板块都不一样。请选择与您的风险承受能力和投资目标相符的子基金。



投资期限

投资联结保单是长期保单，有机会在较早的保单年度收取大量费用，意味着投保时应确保具备较长期的投资规划。



Life Insurance Association
Singapore

LIFE IS WORTH PROTECTING. INVEST IN IT.

money sense

money matters made simple

购买投资联结保单有什么好处和风险？



灵活性和潜在回报

投资联结保单提供灵活性，可让您追加保费、提款、转换子基金、调整保险保障、启用保费假期，并有机会因子基金的价值增长而赚取更高的长期回报。



子基金选项

投资联结保单会提供一系列子基金供您挑选，请务必选择和转换到与您的财务目标和风险承受能力相符的子基金



分散投资

投资联结保单子基金可让您选择不同的投资组合，助您分散投资，但分散投资的程度可能会视乎子基金的规模、资产组合和市场状况而有所不同。

好处

风险



费用会不断改变

如果索赔个案持续增加，保险公司可能会在保单的限额范围内增加保障费用，并应用于相同类别的所有保单。以特定方式更改保单（例如启用保费假期）也可能产生额外费用。



投资回报并非保证

子基金的表现并非保证，而且单位价格可上升或下降。过往表现并非未来表现的指标，而投资联结保单一般不会提供保证现金价值



单位不足以支付保险保障费用

由于健康风险会随年龄而增加，保险费用一般都会增加。如果拥有高保障和表现欠佳的子基金组合，您可能需要追加保费或减少保障，以维持保单。

结语

投资于投资联结保单时，需要小心评估您的风险承受能力、年龄、财务承诺，以及您是否清楚了解投资联结保单如何运作。请注意，投资联结保单一般被视为长期保单，在较早的保单年度通常会收取大量费用，选择较长的投资期限尤其重要。在决定购买前，请谨慎行事并寻求专业意见。