

新加坡保险

目　录

01 . 关于新加坡

02 . 新加坡金融市场及保险的特点

03 . 新加坡主力产品介绍

04 . 业务申请流程





一、 关于新加坡

新加坡——国家主权信用评级最高的国家之一

被称为“狮城”和“花园城市”的新加坡，地处马来半岛南端，马六甲海峡出入口，国土面积728万平方千米，新加坡属东8时区，与北京没有时差。作为移民国家，总人口570万，74%为华人，华人在新加坡的经济社会地位较高。官方语言有四种，分别是：英语、马来语、华语、泰米尔语。多元种族、多元文化融合融洽。教育、医疗、生活质量均居全球前列，信用排名亚洲第一，经济和金融体系发达，高度富裕。连续多年，获得AAA最高主权评级。



政治稳定



金融发达

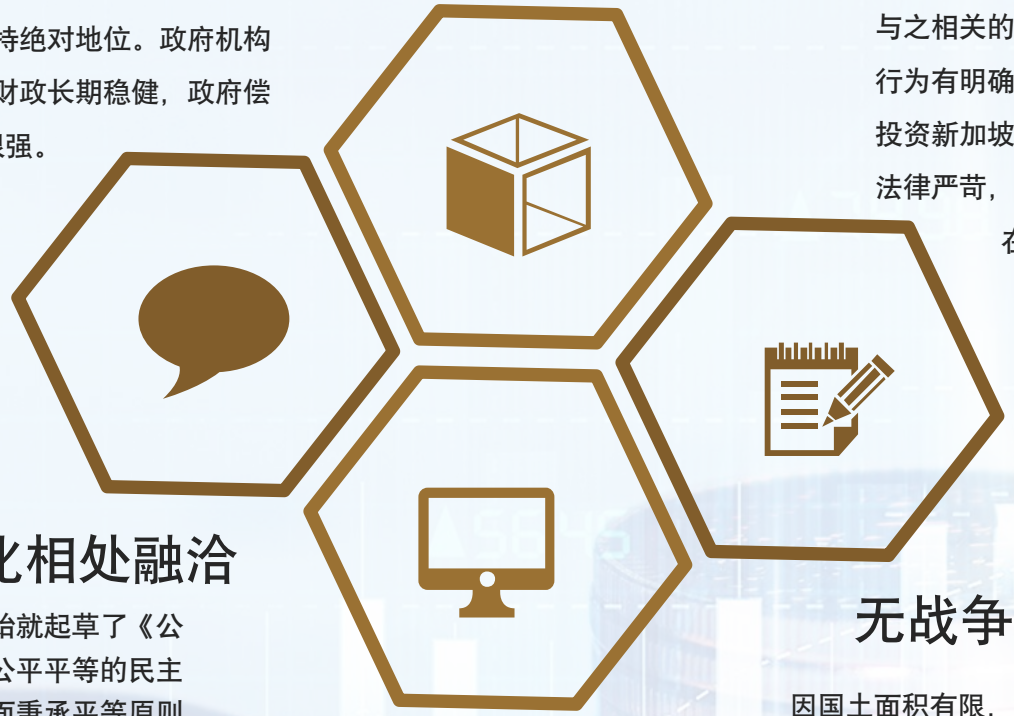
新加坡-政治稳定

政局稳定

连续55年执政期间，新加坡政坛平稳，政府治理能力很强，人民行动党保持绝对地位。政府机构精简清廉，运作效率高。财政长期稳健，政府偿债能力很强。

法律严苛

与之相关的法律配套非常完善，对于违反法律的行为有明确的规定，不存在法律空缺，海外人士投资新加坡或在新加坡设立公司无后顾之忧。且法律严苛，即便在普通地区只是道德上的小事，在新加坡却成了违反法律！



多元文化相处融洽

新家皮属于多种族国家，建国初始就起草了《公民信约》，从基础教育阶段普及公平平等的民主社会的理念，在宗教、语言等方面秉承平等原则与和谐理念。

无战争

因国土面积有限，又是非资源国，无战争和站队的潜在政治风险。依靠技术密集和人才密集型的金融、高科技、旅游产业为支柱。



二、新加坡金融及保险市场介绍

新加坡-金融高度发达

2.6万个	7000家	8000亿	134家
国际公司	跨国公司总部	海外直接投资	商业银行

2021年

1、新加坡交易所全年证券交易额3288亿新元，同比增长12%

2、新加坡外汇期货交易额1.52万亿美元，同比增长6%，全球第三大外汇市场的地位不可撼动。

3、新加坡金融服务业就业人员大幅增长，全行业创造了近一万名新增岗位。

4、新加坡取代香港，成为全球最大的人民币离岸金融中心。

金融法律完备 严格监管 自由竞争

新加坡有独特的金融管理机构—MAS，对新加坡所有的金融机构履行管理职能，新加坡金融法律体系由银行法、保险法、证券法、期货交易法、基金管理办法及MAS发出的信函组成，并由MAS制定经国会批准后颁布实施。



新加坡金融市场介绍



金融地位

被称为“亚洲四小龙之一”，新加坡是全球第三大外汇交易中心，亚洲最大的外汇清算中心、人民币离岸中心。

影响力

全世界有近三分之一的财富500强公司选择在新加坡设立亚洲总部

国际认可度

2019年在世界经济论坛公布的《全球竞争力报告》中，新加坡以84.8分超越美国首次登顶，获评全球最具竞争力经济体。

新加坡金融市场介绍



时间优势

地处“东八”时区，当金融交易在伦敦且纽约尚未开启之时，正是新加坡进行金融交易的黄金时间段，弥补了伦敦和纽约交易的空缺。

地理优势

新加坡处在太平洋和印度洋的黄金水道-马六甲海峡的咽喉地带，国际物流、资金流、信息流都交汇、中转、聚散于此。

法律制度

新加坡设立有新加坡金融管理局（MAS）、新加坡货币发行局、新加坡政府投资公司。三大机构完全独立，各司其职，成功实现了法律完善、执法严格、监管有效。

新加坡金融市场介绍



法律制度

作为全球第三大金融及外汇交易中心的新加坡，拥有强大及完善的法律和商务体系，保障了新加坡在世界上享有优良的公司声誉。

征税制度

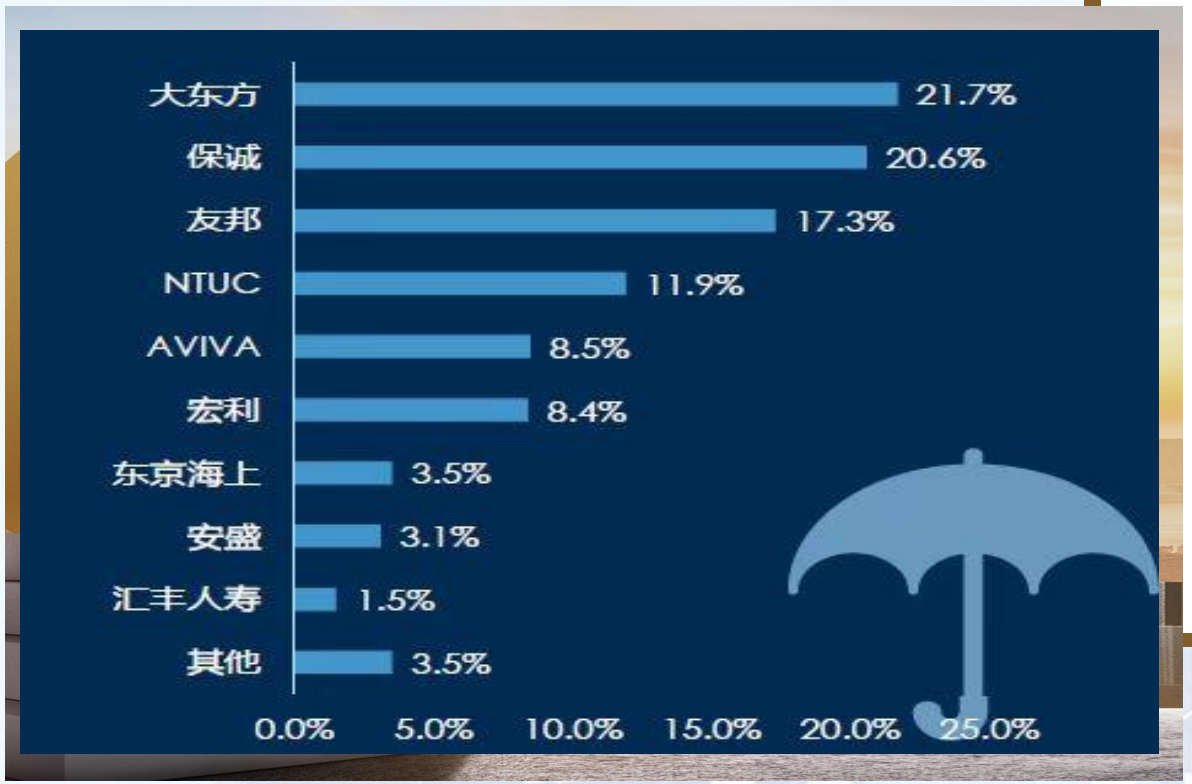
新加坡是低税负国家，并且和日本、中国、马来西亚、印尼等75个国家及地区签署了避免双重征税的协议，无资本利得税，无遗产税。

外汇制度

新加坡实行的是无限制的外汇管理制度，全球第三、亚洲第一大外汇交易中心，资金出入自由，无外汇管制，资金周转快，海外募资方便。

新加坡金融保险市场

新加坡共有370家保险公司，其中22家人寿保险公司，新加坡金融保险行业GDP为703亿新币，占GDP总额的15%。



新加坡保险市场占有率

新加坡前六大保险公司

AXA
PRUDENTIAL
AIA
Great Eastern
ntuc income
AVIVA
.....

离岸家族信托的最优设立地之一

- 新加坡拥有**稳定的政治**和**金融环境**， **完善的英美法系制度**， 被视为离岸家族信托的最优设立地之一
- 全球知名信托受托人机构



















- Vistra:新加坡持牌且有新加坡服务团队， 业内知名受托人之一 （中国客户普遍认可） ；
- Trident： 新加坡持牌且有新加坡服务团队， 业内知名受托人之一 （中国客户普遍认可） ；
- TMF： 新加坡持牌， 业内知名受托人之一 （中国客户较为认可） ；
- BUTTERFIELD： 新加坡持牌， 欧美知名受托人之一 （中国市场知名度不高， 主要服务欧洲高净值家族， 银行系出身） ；
- Intertrust： 新加坡持牌， 业内知名受托人之一 （中国客户较为认可） ；
- Northern Trust： 新加坡持牌， 欧美知名受托人之一 （中国市场知名度不高， 主要服务欧美高净值家族） ；
- 其他银行系： UBS,CREDIT SUISSE,JP morgen

新加坡保险的特点



监管严格，收益稳健

新加坡政府对金融系统风险零容忍的态度和主张，使得新加坡保险市场具有储蓄和投资功能的保险产品不会太激进，属稳定型投。多数产品长期年化收益在4%上下。



融资成本低

新加坡较为有优势的产品为寿险类，大额保单（UL)具有收益稳定，IUL挂钩全球大盘，成本低廉的优势，并且依托新加坡高度发达的金融业，充裕的银行资金，更容易享受低息保费融资。



投资准入门槛高

为更有效的控制风险，保险公司对于投保人尤其是境外投保人进行严格的筛选，需要一定的英语能力或满足一定的资产要求是大多数保险公司的准备门槛。



三、新加坡产品介绍

新加坡主力产品

A

全记（TA）—IUL

1、免出境

2、300万美金保额免体检

B

宏记（MLB）—IUL

1、当前免出境

2、300万美金保额免体检

C

Singlife-Aviva

定期寿险

1、按照新加坡管理局规定，投保单人需满足至少150万美金资产证明
2、18-55岁 300万美金保额免体检，无需单独尼古丁检测，适用于standard级别

新加坡TA——IUL产品结构

01 新加坡优质资产

严格监管
售后服务保障
美元计价

02 稳健投资+高杠杆

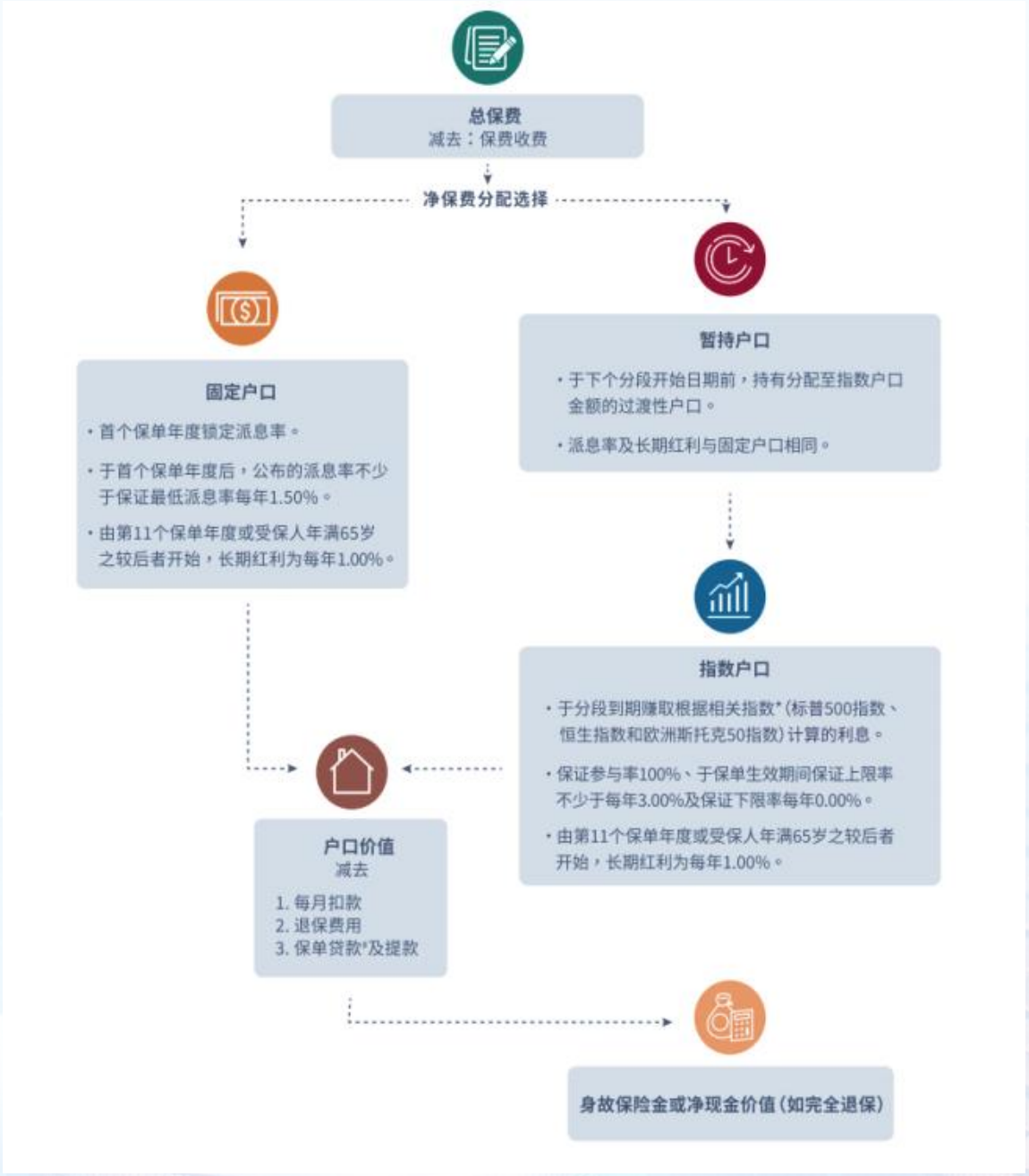
收益透明
提供保证收益率
账户领取灵活

03 可融资，扩大杠杆

贷款利率

04 申请便捷，免出境

视频申请
免出境
300万美金保额免体检



1、新加坡TA—IUL指数型寿险

TA人寿注册于百慕达，隶属全球保险集团 。全球保险集团为扎根荷兰海牙的主要国际金融服务公司， 提供人寿保险 、 退休金及资产管理 ， 业务遍及美洲 、 欧洲及亚洲逾20个国家 。全球保险集团于阿姆斯特丹及纽约证券交易所上市。

T公司致力向客户兑现承诺 ， 恪守企业管治的业务重点 ， 并维持稳健的财政基础。 他们已获百慕达 金融管理局发出执照， 并严格遵守有关当局对偿付能力的要求，同时1970年也在香港及2005年在 **新加坡设有分行**，并分别获香港保险业监管局及新加坡金融管理局MAS发出执照，也严格遵守有关 当局对偿付能力的要求。

	A.M. Best	穆迪	标准普尔
全美人寿保险公司	A （16级中 第三高评级）	A1 （21级中 第五高评级）	A+ （21级中 第五高评级）
全美人寿百慕达	--	--	A+ （21级中 第五高评级）



新加坡TA——产品要素

IUL（ Genesis Indexed UL)	
过度账户	收益同固定账户
指数段	每月15日计算指数段
提取	11年后可提取 5%以下的部分无提取费用不降低保额
贷款	贷款利率8%（预付利率为7.4%，贷款金额参与投资）
宽限期	61天
犹豫期	收到合同起14天
费用	保费费用（1-11年每年6%-2%不等，11年+每年2%）
	月费、保险费（根据年龄、保额、性别等相关）
	退保费用（15年内）
免责	2年内自杀

IUL（ Genesis Indexed UL)	
产品类型	指数型万能寿险
管辖地	新加坡(主)、百慕达
投保年龄	18至75岁
保障期	终身
币种	美元 (USD)
被保险人	可变更1次
健康核保 （受保年龄）	16 至 55岁 - 免检额度：美元 300w 16 至 75岁 – 国内认可的体检医院
身故赔偿	赔偿为一下两者的较高者(减去任何保单贷款)： 1. 保单的保额；及 2. 被保人身故当日的账户价值
最低保额	美元100万
固定账户	目前利率 3.85%，最低保证 1.50% 从保单期第十一年 加 1.00%
指数账户	1、平衡指数： 标普500 (40%) + 恒生 (35%) + 欧洲斯托克50 (25%)， 演示利率 5.7% 2、焦点指数：100%标普500%，演示利率7.25%
指数上限	标普500-8.2% (40%) ；恒生 -10.4%(35%)；欧洲斯托克50-9.4% (25%)

2、新加坡宏记—IUL指数型寿险

Manulife(宏利）是一间加拿大的保险公司，主要为加拿大、美国及亚洲的个人及团体客户提供人寿保险及理财产品及服务。主要业务是提供范围广泛的金融产品和服务包括个人人寿保险、团体人寿及医疗保险、团体退休金计划、再保险服务及投资管理服务。在新加坡的主要优势产品是有现金价值的人寿保险。

Manulife(宏利）与以前的AVIVA市场份额差不多，星展银行与宏利金融亚洲有限公司宣布自2016年起正式启动长达15年的区域合作协议之后，宏利的市场份额大幅提高。



	TA SG [Singapore]			MLB SIUL [Singapore]		
账户数量	2个指数账户，1个固定账户			3个指数账户,1个固定账户		
账户名称	**焦点账户**	**综合账户**	**固定账户**	**焦点账户2个**	**综合账户**	**固定账户**
挂钩指数	100% 标普500	40% 标普500 35%恒生指数 25%欧洲斯托克50 指数	N/A	1、100% 标普500Perf(加权15%) 2、100%标普500%	60%标普500 40%恒生指数	N/A
保底利率	0%	0%	1.5%	0%	0%	2%
封顶利率	11.2%	标普500 - 8.2% 恒生指数 - 11.4% 欧洲斯托克50 指数 - 9.4%	N/A	1、加权指数9.3% 2、9%	标普500 - 8% 恒生指数 - 9.5%	N/A
额外利益	1、最低退保价值1% 2、5年不失效保证 3、2年后允许更换受保人			1、最低退保价值2%；2、5年不失效保证 3、固定账户11年后每年额外派发0.35%利息 4、绝症预支赔偿上限200万美金 5、2年后允许更换受保人		
建议书预期利率	7.25%	5.7%	3.85%	1、6.3% 2、6.1%	5.5%	4.2%
提取规则	6年起可以提取現金价值10%，不影响保额			11年起可以提取現金价值5%，不影响保额		
保费收费 Premium Charge	第1年：6% 第2-11年：每年减少0.4%，直到第11年为2% 第11年后：2%			每次支付保费收取8%		
体检规则	高达USD 300万保额免体检额			高达USD 300万保额免体检额		
总结	1. 更换受保人选项 2. 提供提取灵活性 3. 有免体检额 4. 有固定账户			1. 更换受保人选项 2. 提供提取灵活性 3. 有免体检额 4. 有固定账户 5. 有额外赠送利益		

新加坡全记、宏记IUL产品对比

以上案例以40岁，男性，非吸烟，中国内地客户，保额500万美金，趸交为例

	TA [Singapore] - 综合账户	MLB [Singapore] - 综合账户	TA [Singapore] - 焦点账户	MLB [Singapore] - 焦点账户
保费	637,376	69,1353	**562，662**	539，474
人寿杠杆	7.84	7.23	8.9倍	9.2倍
预期回本期	7年	8年	7年	8年
演示利率	5.7%	5.5%	7.25%	6.3%
5年（账户价值）	606,526	606,445	589，611	557，725
10年（账户价值）	733,367	734,494	678，449	613，358
15年（账户价值）	877,924	852,709	784，856	727，627
20年（账户价值）	1,098,169	1083,855	998，577	928，925
30年（账户价值）	1,722,503	1,693,272	1，615，129	1，516，083
40年（账户价值）	2,617,792	2,525,603	2，518，363	2，354，376
60年（账户价值）	5,000,190	5,000,056	5，000，104	5，000，115
80年（账户价值）	16,942,955	14,588,949	18，585，271	16，719，496



四、新加坡v百慕大

新加坡——与百慕大产品的区别

A

保单持有人可以是个人（百慕大保单只能用信托或境外公司持有）

B

可以变更受保人

C

售后服务沟通更便捷,客服提供中文服务。



新加坡宏X对比百慕大宏X　40岁 男性 非吸烟 标准体 **保费100万美金**

	MLB [Singapore]	MLB [Bermuda]	MLB [Singapore]	MLB [Bermuda]
保费	200000	200000	1000000	1000000
缴费期	5年	5年	趸交	趸交
保额	8，315，651	7，955，045	9,268,308	8,867,550
TP	122，569	110，989	136,610	123,721
计划书演示收益率	6.3%	6.25%	6.3%	6.25%
指数策略	标普500%x115%	标普500%	标普500%x115%	标普500%
5年（保单价值）	927,572	980,246	1，033,831	970,015
10年（保单价值）	1，050，034	1，142,287	1,170,332	1,273,316
15年（保单价值）	1，210，144	1,321,905	1,348,771	1,482,455
20年（保单价值）	1,544,932	1，676,606	1,721,910	18,689,252
30年（保单价值）	2，521，460	2,671,728	2,810,299	2,978,196
40年（保单价值）	3,915,668	4,108,567	4,364,202	4,579,852
60年（保单价值）	8,316,265	7,955,070	9,268,353	8,867,583
80年（保单价值）	27,808,111	29,252,931	30,991,723	32,608,448

新加坡宏X对比百慕大宏X　40岁 男性 非吸烟 标准体 **保额300万美金**

	MLB [Singapore]		MLB [Bermuda]		MLB [Singapore]		MLB [Bermuda]	
保额	3000000		3000000		3000000		3000000	
缴费期	5年		5年		趸交		趸交	
保费	72，153		75，424		323，684		338，313	
TP	44，218		41，856		44，218		41，856	
计划书演示收益率	6.3%		6.25%		6.3%		6.25%	
指数策略	标普500%x115%	IRR	标普500%	IRR	标普500%x115%	IRR	标普500%	IRR
5年（保单价值）	334，636	-2.5%	369，670	0.66%	334，634	0.67%	369,670	-1.79%
10年（保单价值）	378，816	0.61%	430，779	1.67%	378，815	1.59%	430，779	2.45%
15年（保单价值）	438，578	1.51%	502，534	2.23%	436，576	2.01%	502，534	2.67%
20年（保单价值）	557，358	2.59%	632，282	2.91%	557，356	2.75%	632，282	3.18%
30年（保单价值）	909，655	3.35%	1，007，565	3.57%	909，651	3.5%	1，007，565	3.70%
40年（保单价值）	1，412，636	3.65%	1，549，431	3.78%	1，412，627	3.75%	1，549，431	3.98%
60年（保单价值）	3,000,192	3.72%	3,000,470	3.64%	3，000，090	3.78%	3，000，456	3.70%
80年（保单价值）	10,032,108	4.41%	11,033,741	4.42%	10,031,766	4.39%	11,031,719	4.45%



五、新加坡产品申请流程

新加坡——IUL免出境申请流程

信息确认	预约体检	视频	签字	核保	缴费、生效
1、确认方案 2、收集客户信息+准备资料	预约体检（如需要）	视频视频认证	部分资料需要视频认证下签署	保险公司审核	收到offer,付保费，保单生效

整个流程约2-3周

新加坡TA申请流程及准备资料

信息收集:

【填写完善信息收集表】

✓身份证正反电子版

✓ 申请人护照首页电子版

✓ 申请人三个月内的地址证明文件正本(水电煤月结单，银行账单，地址证明如果是中文版，需要翻译)

✓ 财务证明：（不融资至少需要150万美金总资产，其中固定资产不超过50%，且固定资产需要评估）

资产证明包含但不限于以下文件（需英文版或翻译）

- 银行流水、存款证明
- 金融理财账单或资产证明
- 固定资产房本
- 过去2年税务发票
- 企业审计报告
- 私行推荐信与资产说明

✓ 健康核保

• 体检报告英文版（如需，适年龄和保额）

新加坡TA申请流程及准备资料

注意事项：

1、远程申请可接受的客人身份
2、内地授权的体检机构
3、体检费用是否会报销
客人垫付体检费用，保单承保后报销，上限1200美金
4、300万美金以下是否需要尼古丁检测
5、线上视频认证的时间和内容
6、接受保费的付款账户。

新加坡TA——IUL产品内地授权医院

内地认可的医院名录（部分城市的三甲医院+私立医院）

MAINLAND CHINA			
Please refer to the PRC rules to ensure the arrangements are made in accordance with the approved procedures.			
Beijing Eaton Medical Centre (北京耀东门诊部) http://www.eatonclinic.com/guanyu-1.html#ce1	**Beijing United Family Hospital (北京和睦家医院)** http://beijing.ufh.com.cn/	**Ciming Checkup Centre (慈铭体检)** www.ciming.com	**Guangzhou Bupa Quality Healthcare (保柏卓健广州医疗中心)** http://www.bupa.com.cn/CN/About_China.htm
Ikangguobin Checkup Centre (爱康国宾体检) www.ikang.com	**Level three A Hospitals (三甲医院)** Beijing, Dongguan, Foshan, Guangzhou, Jiangmen, Nanjing, Shanghai, Shenzhen	**Shanghai Eaton Medical Centre (上海怡东门诊部)** http://www.eatonclinic.com/guanyu-1.html#ce2	**Shanghai MJ Health Screening Centre (上海美兆健康体检中心)** http://www.mjlife.com.cn/index.html
Shanghai United Family Hospital (上海和睦家医院) https://shanghai.ufh.com.cn/			


谢谢观看