
新加坡
储蓄型保险

CONTENTS

01 储蓄型产品的特点

02 申请条件

03 主流产品

04 目标客户群

新加坡储蓄型产品的特点

稳健

1、投资稳健，保费有一半以上投资在债券、固定收益类，获取稳健的投资回报。

2、产品预期收益率4%-5%

3、趸交首日退保价值达80%

透明

1、保险公司会公示具体的基金投向标的及比例。

2、会公开保险的成本和扣费。

门槛高

1、保费起步门槛较高

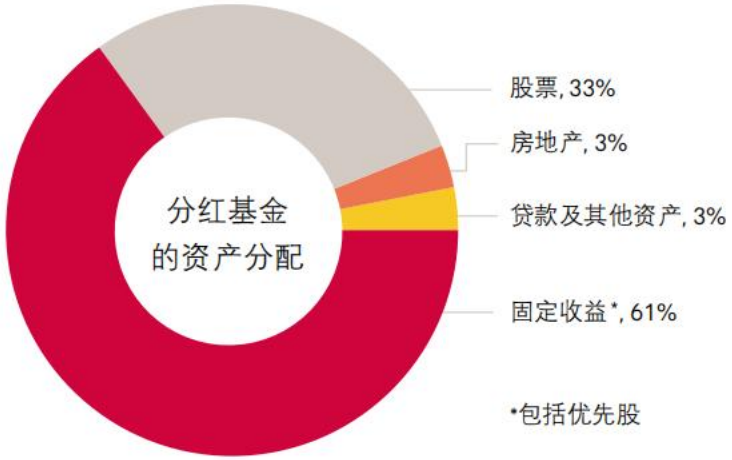
2、需要财务审核

新加坡储蓄型产品的特点

新加坡某公司投资策略及表现

分红基金的资产分配

截至2021年12月31日，分红基金所持总资产的市值约为306.42亿新元，支持新元、美元及澳元的[VIP]红产品。资产分配策略因产品的币种而异。



分红基金的资产分配（按币种）

	新元分红产品	美元分红产品	澳元分红产品
固定收益	59%	71%	99%
股票	34%	28%	0%
房地产	3%	0%	0%
贷款及其他资产	4%	1%	1%

首五大固定收益证券	发行人评级（穆迪/标普）
新加坡政府证券	Aaa/AAA
淡马锡控股	Aaa/AAA
美国政府	Aaa/AA+
嘉德置地##	NR/NR
新加坡航空	NR/NR

包括嘉德集团所有实体

首五大个股	总股票之%
台湾积体电路制造公司(台积电)	6.9%
星展集团	5.5%
腾讯控股	4.1%
华侨银行	3.7%
三星电子	3.5%

保　　险　　公　　司

具有优质的储蓄险产品且适宜申请的保险公司



Great Eastern
A member of the OCBC Group

中国人寿 新加坡
CHINA LIFE SINGAPORE

AIA
HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

主 流 产 品 申 请 条 件

1

Great Eastern

【PLG4】

1、内地客人可远程申请（内地）

2、缴费方式：趸交

3、最低保费：趸交10万美金起

2

AIA HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

【Platinum Infinite Wealth】
百乐财富永传

1、内地客人可香港/澳门远程申请，台湾客人可台湾远程申请。

2、缴费方式：趸交/5年

3、最低总保费：25万美金，如趸交25万或5万5年

主　流　产　品　特　点

AIA【Platinum Infinite Wealth】百乐财富永传

1、保单拆分：3年（趸）/5年（5年）
2、委托第二受保人
3、无限次变更受保人（第二年）
4、资本保证
5、回本时间：6年（趸）/10年（5年）
6、支持部分退保
7、免健康审核
8、演示收益率4.25%、6%
9、账户价值=保证现金价值+复归红利+终期红利
10、保单最长可持续300年
11、计划书语言：英文

主　流　产　品　特　点

AIA【Platinum Infinite Wealth】百乐财富永传

35岁 趸交100万美金		
	退保价值（演示收益率6%）	IRR内部收益率
第1年	807920	-
第5年	981824	-
第6年	1039929	回本
第10年	1376232	3.25%
第15年	1756819	3.83%
第20年	2313476	4.28%
第30年	3780134	4.53%
第40年	6614382	4.84%
第50年	12060941	5.11%
第100岁	28830416	5.39%

首日退保价值80%，6年回本（预期），长期收益超过5.8%%

主　流　产　品　特　点

AIA【Platinum Infinite Wealth】百乐财富永传

35岁 20万美金X5年		
	退保价值（演示收益率6%）	IRR内部收益率
第1年	4950	-
第5年	435179	-
第10年	1136188	1.28%
第15年	1612187	3.24%
第20年	2105071	3.79%
第30年	3353463	4.12%
第40年	5556364	4.38%
第50年	9510692	4.61%
第100岁	23430548	5.40%

10年回本（预期），长期收益超过5.7%%

新加坡储蓄型产品的特点

新加坡AIA投资策略及表现

过往投资回报(按产品组)

新元产品组	1	2	3	4	5	6	7	8	9	新元总体
2019	9.9%	9.9%	9.4%	8.8%	7.8%	9.9%	9.8%	9.2%	8.8%	9.5%
2020	8.8%	8.8%	8.7%	8.5%	8.4%	8.8%	8.8%	14.8%	14.1%	8.9%
2021	**2.3%**	**2.8%**	**1.4%**	**1.5%**	**-0.1%**	**2.9%**	**2.8%**	**-1.9%**	**-1.9%**	**1.9%**

美元产品组	1	2	3	4	5	6	美元总体	澳元产品组
2019	17.4%	17.5%	19.3%	19.0%	不适用	不适用	18.3%	4.3%
2020	10.7%	11.0%	12.3%	12.2%	12.1%	不适用	11.5%	4.5%
2021	**3.8%**	**4.2%**	**4.2%**	**3.8%**	**3.5%**	**4.2%**	**4.0%**	**0.2%**

1-6代表不同类型产品背后基金的回报率，【百乐财富永传】参考美元第6组

主　流　产　品　特　点

GE【Premier life Generation】PLG4

1、回本时间：5年（趸）
2、支持部分退保
3、免健康审核
4、演示收益率3.95%、5.2%
5、账户价值=保证现金价值+每月派发年金+复归红利+终期红利
6、计划书语言；中英文
7、贷款利率：6.5%（美元）

主　流　产　品　特　点

GE【Premier life Generation】PLG4

0岁 趸交100万美金		
	退保价值（演示收益率5.2%）	IRR内部收益率
第1年	827666	-
第5年	1004717	回本
第10年	1235862	2.14%
第15年	1680481	3.52%
第20年	2099417	3.78%
第30年	3094582	3.84%
第40年	4439045	3.80%
第50年	6272666	3.74%
第100岁	32345723	3.57%

首日退保价值80%，5年回本（预期），长期收益超过3.7%%

新加坡储蓄型产品的特点

新加坡GE投资策略及表现

2023 年的战略资产分配比例和截至 2022 年 12 月 31 日分红基金的实际投资组合如下：

资产类别	战略分配比例	实际分配比例
股票	25%	22%
债券	69%	71%
物业	5%	5%
贷款	1%	0%
现金和现金等价物	0%	2%
其它	0%	0%
资产总额	**100%**	**100%**

分红基金过去的投资回报率（扣除投资支出之后）如下：

	2020	2021	2022	过去 3年平均	过去 5年平均	过去 10年平均
投资回报	N/A	N/A	-15.04%	N/A	N/A	N/A

新加坡储蓄型产品适用客户群

寻求区域配置

01

新加坡做为免受制裁、政治稳定、金融发达、主权独立的国家，具有低税负、隔离性强、安全性高的特点，做为境外资产配置地的首选。

追求安全稳健

02

完善的法律，执法严格，监管有效，透明的运行机制，稳健保守的投资策略，相比港X的高预期收益，新加坡更侧重产品的稳健型，预期收益中等。

与新加坡有关联

03

移民家庭，子女在新加坡读书，申请新加坡家族办公室，在新加坡有置业，新加坡开公司等与新加坡有关联的家庭和人士。

谢 谢

