

申请规定

- 单一委托人
- 联名委托人 (无须亲属关系)
- 21至75岁 (限非美国人)
- 定期定额从每月\$500新元起

供款年期

为信托计划开始 (定期定额供款开始) 至期满 (定期定额供款结束) 之整段期间, 从5年至30年。

范例: 您签订了10年的信托计划。您的信托计划供款年期为10年, 计划只能在此期间收取供款。

首初供款期

首初供款期视供款年期而定, 从18个月至30个月。

供款年期为5年至18年的计划, 首初供款期为18个月。若供款年期大于18年, 则供款年期为 (N) 年之计划, 其首初供款期即为 (N) 个月。举例: 供款年期为28年, 首初供款期即为28个月。此时期的供款将投入首初账户。

计划特点

可持有什么类型的资产?



透过供款持有
共同基金
(新加坡币或美元)
转换免费



透过全权转让的
人寿保险保单
(定期现金支付或投资相连之保险单除外)
*第四份保单起, 每份收取\$500新元费用

可以接受哪些资产提名?



公积金



身故保险金
人寿保险



遗嘱提名
现金

(从资产提名和/或保险身故赔偿所得的款项将被收取1%行政费, 最低为\$300新元, 最高为\$5,000新元)

可选受益人

委托人



限于5名自然人
无须与委托人有亲属关系
(限非美国人)

或



信托公司
必须持有新加坡
金融管理局之牌照

或



慈善组织
(必须为新加坡慈善事务委员会注册之慈善组织)

费用及收费



信托计划费

每月\$10新元
扣取至供款年期结束
(供款年期为10年及以上之计划, 计划费可获100%退款)



信托结算费

每月0.5%
按初始帐户价值收取, 直至供款期届满



行政费

每月0.15%
按累积帐户价值收取直至供款期届满
(供款期过后降至每0.1%)

供款种类及方法

种类	频率及最低供款金额				方法	
	每月	每半年	每半年	每年	下一期供款	未来供款
定期定额	\$500新元	\$1,500新元	\$3,000新元	\$6,000新元		
增加定期定额	\$100新元	\$300新元	\$600新元	\$1,200新元		
单笔额外整付	\$3,000新元 (每笔供款将收取5%的一次性费用)					

图例



银行转账



自动扣款



信用卡



支票

与支付供款有关的银行费用(包括信用卡费用)将由委托人承担。请在供款额外加费用供中间银行扣取。

资产分配

取款安排

部分取款 (首初供款期后) 若从首初账户提取, 将会被收取提早退出费	定期取款 (供款年期后)
每次/每笔最少\$1,500新元(为共同基金的单位价值)	

如计划价值于取款后低于\$6,000新元, 则剩余价值将全数分配, 信托于分配后即终止。
(可能被收取提早退出费)

按照意愿书分配资产
(若委托人逝世)

定期分配 (每月)	一次性分配
最少\$1,000新元	最多可为信托的总价值

若按意愿书定期分配资产后, 信托价值低于\$10,000新元, 则剩余价值将全数分配, 信托于分配后即终止。

额外计划奖赏

- ★ 最高可获供款金额75%的额外奖赏
- ★ 于第10个周年日及之后的每5个周年日, 可获得相等于净供款额1%之忠诚奖赏

额外奖赏计算

适用于
首初供款期

供款年期	每月供款 (新元) 额外奖赏百分比			
	500 - 699	700 - 999	1,000 - 1,499	1,500 或以上
5至9年	-	0.2% x 供款年期	0.3% x 供款年期	0.5% x 供款年期
10至19年	0.5% x 供款年期	0.7% x 供款年期	0.8% x 供款年期	1.0% x 供款年期
20至24年	1.0% x 供款年期	1.2% x 供款年期	1.3% x 供款年期	1.5% x 供款年期
25至30年	1.5% x 供款年期	1.7% x 供款年期	2.0% x 供款年期	2.5% x 供款年期

(额外奖赏投入至首初账户)

额外奖赏示例

定期供款之额外奖赏 (投入至首初账户)	
供款年期	28年 (首初供款期: 28个月)
每月供款	\$1,500新元
每月额外获赠奖赏	2.5% x 供款年期 (28) x \$1,500新元 = \$1,050价值新元的共同基金单位
28个月共获赠奖赏	\$1,050新元 x 28个月 = \$29,400价值新元的共同基金单位

忠诚奖赏示例

(只适用于供款年期为10年及以上之计划)

于第10个周年日及之后的每5个周年日, 可获得相等于净供款额1%的忠诚奖赏

供款年期	10周年	15周年	20周年	25周年
	28年	28年	28年	28年
定期定额	每月\$1,500新元			
累积定期供款金额 (扣除该期间取款金额)	\$180,000新元 (10年期间)	\$90,000新元 (5年期间)	\$90,000新元 (5年期间)	\$90,000新元 (5年期间)
忠诚奖赏: 净供款额1%	\$1,800新元	\$900新元	\$900新元	\$900新元
28年合计共获得的忠诚奖赏	\$4,500新元			

(透过忠诚奖赏获得的单位数将投入至累积账户)

减少供款

在您减少平均每月供款之前, 必须完成定期定额和 (如适用) 增加定期定额供款的首初供款期。减少供款后, 平均每月供款金额不得低于定期定额或 (如适用) 增加定期定额的最低供款金额。

首初供款期内未缴付供款

若于首初供款期内未支付供款, 则信托计划将被终止, 并将会被收取提早退出费。

若于增加定期供款的首初供款期内未支付供款, 亦将会被收取提早退出费。

提早退出费



若于供款年期期间终止信托计划, 将会被收取提早退出费。

(提早退出费亦适用于在增加定期定额供款的首初供款期内未支付供款的情况)

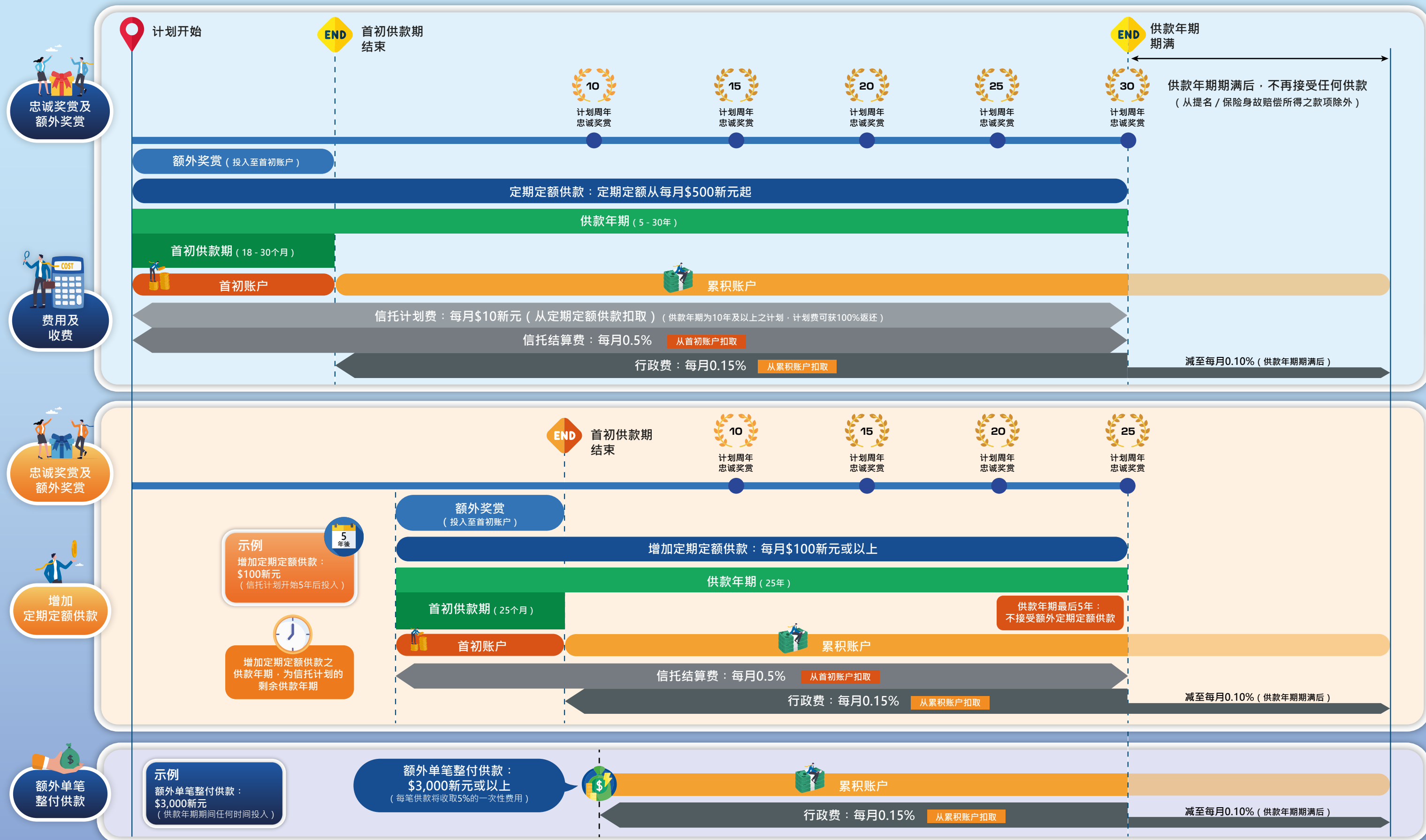


如果委托人或 (在联名申请中) 存活的委托人在逝世时年龄不超过70岁, 退出费将被免除。

提早退出费率 (从首初账户扣取)

剩余供款年期	提早退出费率 (%)	剩余供款年期	提早退出费率 (%)	剩余供款年期	提早退出费率 (%)
30	100	20	74	10	50
29	90	19	71	9	47
28	88	18	69	8	44
27	86	17	66	7	40
26	84	16	64	6	35
25	83	15	62	5	30
24	81	14	60	4	25
23	80	13	58	3	20
22	78	12	56	2	15
21	76	11	54	1	8

(不论任何供款年期之计划, 首年度的提早退出费率为100%)



请参阅SapphirePRO的条款与细则，了解所有费用及收费详情。此图像中的内容仅供说明和一般信息参考。Metis SG 对该信息的准确性不作保证，并且对其中任何信息的准确性、完整性或任何错误和遗漏不作任何陈述，也不承担任何责任或义务。