



人寿保险协会



保险

受益人提名

指南

2015



存钱有方
理财有道

全国财务教育计划

本指南由新加坡人寿保险协会 Life Insurance Association, Singapore (LIA) 出版发行，以配合新增设于《保险法令》Insurance Act 下有关保险受益人提名的条款。

本消费者指南中所含信息仅作为一般指导，不应替代针对您个人情况所寻求的法律或财务咨询。

您应该向您的保险公司作相关查询。

本指南任何内容在未经 LIA 事先批准前不得复制。

©新加坡人寿保险协会，2015

新加坡人寿保险协会
79 Anson Road # 11-05
Singapore 079906
电话：+65 6438 8900 传真：+65 6438 6989
电邮：lia@lia.org.sg
网址：www.lia.org.sg

目 录

02 简介

03 《保险提名法》对各类保单的应用

05 信托提名

- 信托提名表格
- 保险金支付
- 受益人先于投保人死亡
- 信托提名的撤销

09 可撤销提名

- 可撤销提名表格
- 保险金支付
- 受益人先于投保人死亡
- 变更可撤销提名

11 对其它类型保单的应用

- 团体保险
- 现有保单
- 职总英康保单

13 附录

- 信托提名和可撤销提名的区别
- 信托提名表格和可撤销提名表格的区别
- 填写提名表格的检查清单
- 提名表格列表

简介

从 2009 年 9 月 1 日起，《保险法令》下增设《保险提名法》，让寿险保单或意外事故和健康保单（含死亡利益）的投保人、或那些打算购买此类保单的人士，可通过明确且可承担的法律途径将保单权益分配给其受益人。

若要提名保单受益人，投保人必须是保单的生命被保险人，并且年龄至少满 18 岁。

根据《保险提名法》，寿险保单或意外事故和健康保单（含死亡利益）的投保人有两种选择。投保人可以选择做出信托提名或可撤销提名，以规划并安排保险金的分配事宜。

当投保人做出信托提名后，投保人则丧失对保单的所有权利。投保人仅能在所有受益人同意的情况下撤销信托提名。若投保人所做的是可撤销提名，则投保人无须征得受益人同意就可以自由地变更、添加或撤销受益人。

本指南列出信托提名和可撤销提名的不同特点，告知您如何做出提名以及您在两种类型提名下的相关责任。

保险法令《保险提名法》对各类保单的应用

《保险提名法》适用于受新加坡法律监管并由在新加坡拥有执照的保险公司所签发的寿险保单或意外事故和健康保单（含死亡利益）。此类保单的附加保单或附加条款将以主保单的提名资格为依据。¹回教投保人也能为持有的保单进行提名。

如果您使用公积金 Central Provident Fund (CPF) 来支付保费，则您在有生之年必须对个人的退休基金保持全权掌控。

这就说明了为什么信托提名不适用于 CPF 投资计划 CPF Investment Scheme (CPFIS) 和家属保障计划 Dependants Protection Scheme (DPS) 保单，因为投保人 (CPF 会员) 在其有生之年不再对该类保单的保险金拥有掌控权。

就最低存款计划 Minimum Sum Scheme (MSS) 年金来说，信托提名和可撤销提名均不适用，因为在投保人死亡或其终止保单时，其剩余保险金额都必须退还至其公积金退休户头中，以按照法律进行分配。

而对于最低增值存款计划 Minimum Sum Plus Scheme (MSPS) 年金来说，既然该年金是使用 CPF 会员的可提取公积金金额进行支付，则可视其为与非公积金给付保单相同。因此，可撤销提名和信托提名均适用于 MSPS 年金。

与 CPFIS 保单类似，信托提名不适用于退休补助计划 Supplementary Retirement Scheme (SRS) 下的保单。退休补助计划之基金的用途是限于对退休而储蓄的产品，信托提名的保单并不符合此标准，因为投保人在其有生之年不再对该类保单的保险金拥有掌控权。

信托提名也不适用于乐龄健保额外保障计划 (EldersShield Supplementary policies) 和私人综合健保计划 (Integrated Shield Plan) 下的保单。前者是专为投保人需要长期医疗护理服务而设的财务保障。后者则是协助投保人支付大笔的住院费。如果信托提名被允许的话，投保人将不能从这类健康保险产品得到保障。这是因为保险公司得把所有的利益分配给受益人，而不是医疗护理服务者或投保人。

¹ 对于寿险保单或意外事故和健康保单(含死亡利益)，回教投保人可以做信托提名或可撤销提名。根据2012年3月21日发布的伊斯兰教令(FATWA)，在现今时代，可撤销提名的保单是礼物(hibah)之一，所以可被接受。关于更多详情，请上网址www.muis.gov.sg查询。

进行提名并非强制义务。但是，《保险提名法》的目的是向投保人提供可负担的法律渠道，以将保单权益分配给其受益人。

如果未做任何提名或立遗嘱的话，则保险公司可以向任何根据《保险法令》第 61 节被视为“适当索赔人”²的人士支付高达 \$150,000 的保险金。任何超出 \$150,000 的剩余金额将会支付给遗嘱证书所指定的执行人或遗产管理书所指定的管理人。

如果您未做任何提名但已立下遗嘱而您有把立遗嘱的事告知保险公司，保险金则会按照遗嘱进行分配。

当考虑做出何种类型的提名时

您提名的目的是希望把保险金在适当的时间，以适当的金额支付给适当的人士。

保单类型	是否适用信托提名?	是否适用可撤销提名?
现金给付的保单		
寿险保单	是	是
含死亡利益的 A&H 保单	是	是
CPF 计划下的保单		
MSS 年金	否	否
MSPS 年金 (现金给付)	是	是
CPFIS 保单	否	是
DPS 保单	否	是
其它		
SRS 保单	否	是
乐龄健保保额外保障保单	否	是
私人综合健保计划	否	是 ³

简称

A&H: Accident & Health 意外事故和健康

CPF: Central Provident Fund 公积金

MSS: Minimum Sum Scheme 最低存款计划

MSPS: Minimum Sum Plus Scheme 最低增值存款计划

CPFIS: CPF Investment Scheme 公积金投资计划

DPS: Dependants Protection Scheme 家属保障计划

SRS: Supplementary Retirement Scheme 退休补助计划

² 适当索赔人在《保险法令》中定义为“死者的鳏夫、遗孀、父母、子女、兄弟、姐妹、侄子或侄女”或“死者的遗产执行人”。

³ 在《保险法令》下，对于私人综合健保计划下的保单，投保人可进行撤销提名。但这并不适当。这是因为这类保单的目的是协助投保人支付住院费。费用是由保险公司直接付给医疗机构。根据大部分的计划，死亡利益则是“waiver of deductible/co-insurance”。

我无法决定我应该提名谁作为我的受益人！

神灵已经说啦，指定我为受益人！



我要确保我的保险金在适当的时间，以适当的金额支付给我所属意的受益人。

信托提名

作为投保人，您在购买保单时或保单签发后的任何时间做出信托提名时，您会丧失对保单所有权的全部权利。这意味着保单下的所有保险金（生存利益；死亡利益）现在属于您所指定的受益人，但您仍须支付保单的保费，而保单的所有权益则属于受益人。

投保人至少年满 18 岁才能做出信托提名。

您需要获得所有受益人 [若受益人未满 18 岁，则需征得其父母/法定监护人（不得是投保人）的同意] 或投保人之外的信托人的书面同意，才能：

- 对保单做出任何变更，
- 撤销信托提名，
- 申请保单贷款，或
- 退保。

若任何破产情形发生，保险金通常会免受债权人追偿。

考虑到信托提名缺乏灵活性，如果您已准备好将保单的保险金完全赠予受益人，才应考虑做出该类提名。另外您必须认识到即使您的家境其后发生变化，您也无法单方面变更提名。

求求你！我之前并不知道.....
你现在拥有我保单下的所有权益！



在作出信托提名后，我将保单下的所有权利和利益都转交给我的受益人。

信托提名表格

使用特定的“信托提名表格”来进行保单信托提名。您可向保险公司索取相关提名表格。

您必须在两名至少年满 21 岁的成年见证人在场情况下，正确完整地填写表格。见证人不得是您的任何受益人或受益人的配偶。

您可以仅提名您的配偶和/或子女。

您必须指定一名或多名至少年满 18 岁的信托人。按照现行法律，可以随时变更信托人。受益人也可以成为信托人。

保险受益人提名指南

您可以任命自己为信托人，但您不能获得保险金或代表受益人对提名的撤销表示同意。只有其他信托人才能这么做。

您必须指定每名受益人可获保险金的百分比份额。所有受益人的指定百分比份额的总数必须等同于保险金全额。

保险金支付

为确保您的受益人获得保单利益，您**必须通知**您的保险公司，并将填妥的“信托提名表格”呈交给保险公司。

保单的所有利益，包括生存利益（如严重疾病给付金）和死亡利益，都会发给您的受益人。

如果您指定了除您之外的信托人，则保险金会支付给该信托人。如果您指定自己为唯一的信托人，则保险金会支付给年满 18 岁以上的受益人以及未满 18 岁的受益人的父母/法定监护人（不得是投保人）。

为确保我的受益人能获得相关权益，
我现在通知您我已做出相关提名。



**若要使提名生效，我需要通知我的保险公司，
并附上我已填妥的“提名表格”。**

受益人先于投保人死亡

受益人若先于投保人死亡，其保险金份额会成为其遗产。

信托提名的撤销

使用特定的“信托提名的撤销表格”，以获得投保人之外的信托人或每一名受益人的书面同意。您**必须通知**您的保险公司，并将填妥的“信托提名的撤销表格”呈交保险公司。

您可向保险公司索取相关提名表格。

当您所有年满 18 岁的受益人都表示同意，您可以撤销信托提名。如果您的受益人或受益人之一未满 18 岁，您则须获得投保人之外的父母/法定监护人的书面同意。或者，您也可以获得投保人之外的信托人的同意。

如果受益人先于您死亡，则提名只有在获得投保人之外的信托人的同意后才能被撤销。另外，其所拥有的保险金份额将成为其遗产的一部分，且按照死者遗嘱进行分配，或者其若未立遗嘱，则按照《无遗嘱继承法》进行分配。

如果信托提名已适当撤销，则您可以就保单再做出新的信托提名或可撤销提名。

在您获得受益人书面同意之前，
您是否能识别所有当前受益人？



若要撤销（即取消）信托提名，我需要获得除我之外的信托人或每一名受益人的同意。

可撤销提名

当您作为投保人做出可撤销提名时，您将保留对保单的全部权利和所有权。这意味着您可以随时变更或撤销提名，而无须取得受益人的同意。

投保人至少年满 18 岁才能做出可撤销提名。

只有保单的死亡利益会支付给受益人。所有生存利益会支付给您。

我可以任意处置我的保单，我的受益人都不能阻挡我！
所有生存利益，除死亡利益之外，都属于我！！



可撤销受益人提名。

可撤销提名表格

特定的“可撤销提名表格”是一份法律文件，您可以用其来分配保险公司在您死亡之后所支付的保险金。

您可向保险公司索取相关提名表格。

保险金支付

为确保您的受益人获得保单利益，您**必须通知**您的保险公司，并将填妥的“可撤销提名表格”呈交给保险公司。

保险公司会将诸如危重疾病利益等生存利益支付给您。若您过世，保单的剩余死亡保险金（若有）则会直接付给受益人。

如果任何受益人未满 18 岁，则保险金会付给其父母或法定监护人。

受益人先于投保人死亡

如果只有一名受益人，则可撤销提名会在该受益人死亡之时自动撤销。如果有一名以上的受益人，则可撤销提名会在所有受益人死亡之时自动撤销。

如果只有一名幸存的受益人，则所有过世受益人的份额会增加到幸存受益人的死亡利益份额当中。

如果有一名以上的幸存受益人，则每一死亡受益人的份额会按各幸存受益人的**初始份额成比例**的增添到其份额当中。金额按照《保险提名法》规定的公式计算。

我们现在可以拿更多吧？



**如果其中一名受益人先于我死亡，
则其份额会增加到每一名幸存受益人的权益份额当中。**

保险受益人提名指南

变更可撤销提名

做出可撤销提名的某段时间后，您可能希望变更您的提名。这可能是出于诸如离婚或孩子的出生等理由。

既然您保留对保单的全部权利和所有权，您可以随时撤销（取消）您现有的提名，并做出新的提名。

您可向保险公司索取相关提名表格。

使用特定的“可撤销提名的撤销表格”。在两名至少满 21 岁的成年见证人在场情况下，正确完整地填写“可撤销提名的撤销表格”。

您**必须通知**您的保险公司，并将填妥的“可撤销提名的撤销表格”和（新）“提名表格”呈交给保险公司。

对其它类型保单的应用

团体保险

团体保险在一份总保单条款下承保一群人。

机构（如您的雇主）通常为员工的福利购买团体保单。保险公司向机构签发总保单合同；机构因此成为投保人。

雇员个体虽没向保险公司投保，但该总保单会以员工福利的形式赋予雇员保单利益。

由于投保人（机构）在此情况下也不是生命被保险人，保险提名因此不适用于团体保单。

实际上，大多数团体保单须逐年更新，这就意味着机构可以决定转换保险公司。雇员或更换工作，这也意味着提供其团体保险的保险公司或有变更。

在这样流动的结构下，保险提名可能不太适合。

现有保单

如果您在《保险提名法》生效前有一或多份保单，则应注意如下信息：

- 如果您从未就您的保单做出任何提名，您现在则能根据《保险提名法》做出信托或可撤销提名。
- 如果您已指定您的配偶和/或子女作为受益人，您的保单则受《财产转让与产权法令》Conveyancing & Law of Property Act (CLPA)所规制，这些受益人将继续得到认可。《保险提名法》不会溯及既往地进行适用，因此不会有任何影响。如果您认为本身的个案特殊，则应寻求法律咨询以了解相关提名的法律效力。

以下任何情形若适用于您，建议您寻求法律咨询：

- 如果您先前指定的受益人**不是**您的配偶和/或子女，您根据新法律进行提名的能力将取决于这些提名的状态以及您现有保单的条款与条件。
- 如果您先前指定的受益人是您的配偶和/或子女**以及**一些其他人士或亲戚或子女以及其他人士或亲戚，您根据新法律进行提名的能力将取决于这些提名的状态以及您现有保单的条款与条件。
- 如果您先前指定的受益人是除您的配偶和/或子女**以外**的人士或亲戚，并且随后您更更换过这些受益人或增加过其他受益人，您根据新法律进行提名的能力将取决于这些提名的状态以及您现有保单的条款与条件。

职总英康保单

职总英康 (NTUC Income) 是一家保险合作社，受《合作社法令》Cooperative Societies Act (CSA) 和《保险法令》规制。

如果您曾在 CSA 下做出提名，现在希望对提名进行变更，请联系职总英康寻求帮助。

保险受益人提名指南

附录

信托提名和可撤销提名的区别

投保人须考虑的事项	信托提名	可撤销提名
我能在我活着时保持对保单的控制吗？	不能。	能。
谁可以获得保险金？ - 生存利益 - 死亡利益	受益人两者均得。	生存利益支付给我。 受益人仅能获得死亡利益。
我能随时独自变更我的提名吗？	不能。 若要撤销提名，则须获得任何除我之外的信托人或所有受益人的同意。	能。
我能指定不是我配偶或子女的一名或多名受益人吗？	不能。 只有配偶和/或子女才能获得提名。	能。 包括配偶和/或子女在内的任何法律个体（即个人、协会或公司）均能得到提名。 对动物的提名被认定为无效提名。
我能在做出提名后订立遗嘱吗？	遗嘱对之前的信托提名无任何影响。 信托提名一旦做出，保险单则不再属于投保人。这样他不能通过遗嘱将保单予以赠送，因为他仅能通过遗嘱赠送仍旧属于他的财产。	之前的可撤销提名可以用遗嘱撤销。 注意：保险公司会按照投保人死亡之时保险公司所知的最近的有效确立的文书（可撤销提名或遗嘱）进行支付。
若我的受益人先于我死亡，会怎么办？	保险金转到死亡受益人的遗产当中。	如果仅指定了一名受益人，则提名撤销；在其它情形下，幸存的受益人分享死亡受益人的份额。
在破产情形下，保险金是否免受债权人追偿？	是。	否。 ²

² 但是，对于还未根据《公积金法令》第15条撤回的 CPFIS 保单，该类保单的生存保险金免受债权人追偿。

信托提名表格和可撤销提名表格的区别

如果每种类型的提名符合相关要求，则您的提名表格有效。

信托提名表格 (由《保险提名法》规定)	可撤销提名表格 (由《保险提名法》规定)
使用“信托提名表格”来对保单做出信托提名。	使用“可撤销提名表格”来就保单做出可撤销提名。
您必须在两名至少年满 21 岁的成年见证人在场情况下正确完整地填写表格。见证人不得是您的任何受益人或受益人的配偶。	
您可以仅提名您的配偶和/或子女。	您可以提名任何法律个体，如个人、协会或公司；或您的配偶和/或子女。 对动物的提名被认定为无效提名。
您指定的信托人必须至少年满 18 岁。按照现行法律，可以随时变更信托人。受益人也可以成为信托人。 您可以任命自己为信托人，但您不能获得保险金或代表受益人对提名的撤销表示同意。只有其他信托人才能这样做。	不需要信托人。
您必须指定每名受益人可获保险金的百分比份额。您指定的所有受益人所获百分比份额总数必须等同于保险金全额。	

填写提名表格的检查清单

- 决定您希望指定谁作为您的受益人。
- 使用适当的表格；备有特定的“信托提名表格”和“可撤销提名表格”。
- 指定您希望每一名受益人获得的利益比例，确保所有比例总和是保险金全额。
- 确保每一名受益人的全部信息准确无误。
- 确保保单的详细信息准确无误。
- 确保见证人和信托人（若有）符合“提名表格”内所列要求。
- 确保表格内所有字段均全部填妥。
- 通知保险公司您已做出提名，并将您的“提名表格”呈交保险公司。

提名表格列表

您可向保險公司索取相關提名表格。

表 1: 信託提名

表 2: 信託提名撤銷

表 3: 保險金信託人的任命或取消任命

表 4: 可撤銷提名

表 5: 可撤銷提名的撤銷

表 6: 可撤銷提名的撤銷通知