

常年股东大会通告

兹发出通告，英康保险有限公司（简称“公司”）常年股东大会谨订于 2026年5月25日（星期一），下午5时30分，在 The Star Theatre, 星烁艺术表演中心, 5楼, 1 Vista Exchange Green, Singapore 138617 举行，会议议程如下：

议程

1. 接受并通过董事会声明、截至2025年12月31日财政年度的经审计财务报表及相关审计师报告。 (决议1)
2. 宣布截至2025年12月31日财政年度，每普通股派发一次性免税股息S\$0.600。 (决议2)
3. 宣布截至2025年12月31日财政年度，每普通股派发一次性免税特别股息S\$0.463。 (决议3)
4. 批准截至2026年12月31日财政年度董事费用最高达S\$1,384,000采取延期支付的方式。 (决议4)
5. 重新委任Messrs KPMG LLP为公司的审计师，并授权公司董事确定其薪酬。 (决议5)
6. 进行其他可能在年度股东大会上适合进行的一般事项。

奉董事会指示

Cho Form Po
公司秘书
2026年5月8日

备注：

1. 本次常年股东大会（“股东大会”）将于2026年5月25日（星期一），下午5时30分，以现场出席形式举行，地点为 The Star Theatre, 星烁艺术表演中心, 5楼, 1 Vista Exchange Green, Singapore 138617。本次会议不提供股东线上参与的选项。

本公司将不通过邮寄方式向公司股东（以下简称“股东”）发送股东大会通知书及代理人委任表格的印刷副本。上述文件将通过电子方式发布，股东可通过公司官网 <https://www.income.com.sg/agm> 查阅。

2. 仅限公司股东亲自出席常年股东大会及其任何延期会议。
3. 有资格参加并投票的常年股东大会股东最多可任命两名代理人其参加会议并投票。代理人不一定是股东。
4. 如果股东是机构，则委任代理人的文书必须加盖公章或由该机构的负责人或正式授权的律师签署。
5. 委任代理人的文书及签署该文书所依据的授权书或其他授权文件（如适用），或经公证的副本，必须通过以下方式提交给公司：

- (a) 若亲自递交或通过邮寄方式提交，须送达或邮寄至公司股份登记处：

Boardroom Corporate & Advisory Services Pte. Ltd., 1 Harbourfront Avenue, #14-07 Keppel Bay Tower, Singapore 098632; 或

- (b) 若通过电子邮件提交，请发送至公司股份登记处的电子邮箱: srs.proxy@boardroomlimited.com。

上述两种方式中，任一方式的提交时间不得迟于2026年5月22日下午5时30分，逾期递交的代理人委任表格将被视为无效。

个人数据隐私：

请查阅本公司的隐私政策 (<https://www.income.com.sg/privacy-policy>)，了解关于个人数据的收集、使用和披露的信息，包括访问和更正个人数据以及撤销同意的内容。本公司的隐私政策可能由本公司进行修改、补充或替换。

股东在提交委任代理人的文件，以出席常年股东大会，在会上发言和投票时，即表示：

- (i) 同意公司(或其代理机构)收集、使用和披露代理人的个人数据，以便公司(或其代理机构)处理和管理常年股东大会的相关事宜，准备和编制股东和代理人的出席名单，包括会议纪要和其他与常年股东大会相关的文件，并使公司(或其代理机构)遵守适用的法律、法规和/或指导方针(统称为“目的”)，
- (ii) 保证在代理人的个人数据被本公司(或其代理机构)收集、使用和披露时，股东已向代理人告知了相关目的和本公司的隐私政策，并已获得代理人的事先同意，
- (iii) 同意在常年股东大会上拍摄照片和视频，并在公司网站和企业资料中发布，股东保证已告知代理人相关事宜，并已获得代理人的事先同意，
- (iv) 同意赔偿公司因会员违反上述条件而产生的任何罚款、责任、索赔、要求、损失和损害。

股权登记日及股息发放日期通知

在股东批准一次性免税股息方案的前提下，特此通知，本公司股份过户登记册及股东名册将于2026年5月25日下午5时正关闭，以便确定股东是否有权获得以下股息方案的权益：a) 截至2025年12月31日财政年度的每股普通股一次性免税股息S\$0.600（“拟派股息”）；b) 截至2025年12月31日财政年度的每股普通股一次性免税特别股息 S\$0.463（“拟派特别股息”）。凡在2026年5月25日下午5时正之前，本公司股份登记处 Boardroom Corporate & Advisory Services Pte. Ltd. (地址: 1 Harbourfront Avenue, Keppel Bay Tower #14-07, Singapore 098632) 收到的已妥善完成并加盖公章的股份过户文件，将予以登记，以确定股东对拟派股息及拟派特别股息的权益。如获定于2026年5月25日召开的股东大会批准，拟派股息及拟派特别股息将于2026年6月12日前支付。