财富跨越一代：新加坡家庭的“结构升维”

2026年4月13日

过去十年，新加坡在全球财富版图中的位置，完成了一次安静而深刻的蜕变。

根据 Henley & Partners《全球财富迁移报告》，新加坡连续多年位列全球高净值人士净流入最多的国家之一，也成为亚太地区高净值人群迁移的核心目的地。企业在此落地，资产在此沉淀，下一代在此成长、受教育。越来越多高净值家庭，将新加坡视为财富长期锚定的所在。

然而，当资产跨越某个体量之后，增长不再是唯一主题。**从“打江山”到“守江山”，如何让已经积累的财富跨越时间、顺利传承，成为越来越多高净值家庭需要面对的核心问题。**

流动性的“隐性负债”

胡润研究院与 Knight Frank《财富报告》的数据显示，亚太高净值家庭的资产中，企业股权与房地产占比长期居于核心位置。许多家庭的财富，集中在企业经营、股权投资与房地产等长期配置之中。它们构成资产的主体，也承载时间的厚度。但这类资产往往具有一个共同特征——规模可观，却未必随时可调用。

当传承启动、风险事件发生，或家族结构需要调整时，账面资产依然庞大，但可立即调度的现金，却未必同步到位。资产变现需要程序，股权处置需要协商，房地产交易需要时间，而时间往往恰恰是最紧迫的变量。

当财富流动性短暂受限时，它来必意味着资产缩水，却可能对安排的节奏与主动权造成影响。**真正的问题，从来不是“资产够不够多”，而是“在需要的时候，能不能用”。**

在不确定中寻找秩序

正因如此，近年来指数型万能寿险（IUL）逐渐进入更广泛的财富管理讨论视野——并且正在成为越来越多高净值家庭资产配置中“重要一环”。**胡润研究院的数据显示，在计划增配的资产类别中，保险位居前列。**这背后反映的，并非对高收益的追逐，而是对稳定与可预期的重视。当财富积累到一定程度，人们开始意识到：真正重要的不是收益率曲线上那一点斜率，而是这条曲线能否在风浪中依然保持方向。

人们不再单纯追问“如何赚得更多”，而是开始思考“如何确保已有的不会失去、稳定增长”。家族财富的规划逻辑，也由“个人目标”逐步延展为“家族长期利益”——就像一棵树，年轻时只顾向上生长，枝繁叶茂之后，反而更在意根扎得有多深。

指数万能寿险（IUL）的核心优势

IUL之所以备受关注，正是因为它以一种精密的结构设计，回应了财富传承中最令人头疼的几个核心问题，为家族资产建立起一层不依赖股权处置与房产变现的现金流安排。它不是一夜暴富的工具，也不是锦上添花的点缀，**而是在既有资产结构之外，提供一层更具确定性的现金调用能力。**

01 | 参与和保护之间的平衡

保单价值与指数表现挂钩，在市场上涨时具备参与空间，而在市场下行时没有年度最低结算利率为0%的机制，使资产免受单一年度波动的侵蚀。

02 | 资产层面的独立性

它在企业股权与房地产之外，构建出一类独立存在的金融资产，不直接依赖单一资产类别的波动路径。企业可以经历周期，房产可以等待时机。但这部分现金能力，**会按照既定结构逐步建立，在需要的时间节点，可以顺利调用。**

03 | 法律层面的确定性

保险给付机制清晰，为财富传承提供了一条明确且可执行的路径。当其他资产需要时间处理时，这一层结构能够准时启动。当市场波动时，它不必成为被迫出售的对象。

因此，IUL的价值并不在于追求短期收益，而在于为资产组合补上一层可预期的现金支点。在欧美及亚洲成熟市场，它正被视为一种 **“用于补充资产结构确定性的长期现金流工具”**，用于弥补资产组合中最稀缺的要素——确定性。它不是增长的替代品，而是增长背后的坚实堡垒。

两种节奏，一条生长脉络

在这一财富传承脉络之上，长期深耕亚太市场的太平新加坡，推出两款深受欢迎的美元计价IUL方案。在同一财富生长脉络之上，对应着两种不同的发展阶段：**一款**更适合处于扩张期、积累资产与持续布局的家庭，在财富增长过程中同步铺设传承路径；**另一款**则更契合商业布局趋于稳定、希望将保障与分配安排得更清晰有序的家庭，让未来的交接少一些变量，多一份从容。

稳住基础，再向前行

两款方案均采用**固定账户与指数账户的双层安排。**固定账户在首两个保单年度提供 **4.5%** 保证结算年利率，其后不低于 **2.0%**，为财富结构初期建立缓冲空间。指数账户挂钩 S&P 500 DRC 10% Index ER USD 与 UBS-CSOP GAMA Core Index ER USD，其中后者预设**参与率高达 260%**，同时设有**年度 0% 下行保护机制**，在参与市场增长的同时保留安全边际，在安全之上争取增长空间。

永恒财富指数计划：为扩张期保留弹性

永恒财富指数计划，更适合仍处于财富积累阶段的家庭。**无需医疗核保**，使规划更易落地。对于仍在扩张中的家庭而言，越早建立一层独立于企业与房地产之外的现金价值，越能在增长阶段同步铺设未来安排。通过**双账户（固定与指数）**的组合，资产既可在稳健利率下逐步累积，也可在市场向好时参与上涨潜力，同时保有年度0%的下行保护。

增长与传承不必分阶段完成，它们可以在同一框架中同步推进。

扫码浏览产品详情
开启您的永恒财富之旅

永恒传承指数计划：为稳定期延展时间

当家族财富进入相对稳定期，关注点自然转向结构的稳固与延续。永恒传承指数计划在双账户（固定与指数）架构之上，进一步强化了**终身利率保障与跨代延展能力。**受保人更换机制，让财富结构在代际更迭中保持连续性；而保单免失效保障权益与额外忠诚长期奖励的双重设计，则为资产提供了更长周期的支持。在减轻市场波动影响的同时，确保这份财富规划能够穿越周期、稳步延续。

扫码浏览产品详情
开启您的永恒财富之旅

两款产品，同一结构脉络，精准回应了不同财富增长阶段的现实需求。在复杂的资产配置中，这两款IUL补全了**“财富结构性平衡”**的拼图——而这恰恰是大多数资产配置中最容易被忽略、也最难被替代的那一块。这不仅是一项资产配置工具，更是时间维度的传承载体——为家族基业构建一条能够跨越周期、世代延续的生长脉络。

跨越时间的财富传承

真正成熟的传承安排，并不是押注于某一次判断，而是建立一套在任何情境下都可以持续运行的秩序——市场波动时不慌，传承发生时不乱，下一代接手时不必在压力中做决定。从“打江山”到“守江山”，转折悄然发生。当一个家庭开始思考结构性传承，财富就真正具备了跨越时间的能力。

而时间，终会给出答案。

扫描二维码，加入我们的社区，获取我们最新的资讯及生活小贴士，并有机会参加我们的独家促销活动。

中国太平 CHINA TAIPING

长按识别二维码 关注 “CHINA TAIPING SG”官方微信

获取更多信息请访问: www.sg.cntaiping.com
热线电话： +65 6389 6111