



# 保障您的组屋

公积金家庭保障计划指南



# 4 第一节

## 家庭保障计划须知



# 9 第二节

## 调整与终止家庭保障计划保单



# 目录

## 13 第三节 家庭保障计划索赔事项

## 16 第四节 豁免投保家庭保障计划

## 第一节

# 家庭保障 计划须知



“家庭保障计划”（Home Protection Scheme, 简称HPS）是一项降低式房贷保险，可确保还在支付组屋房贷的受保人如果不幸去世、罹患绝症，或终身完全残障时，自己或家人不会因房贷尚未还清而失去组屋。这项计划可为公积金会员提供房贷保障，直至会员年满65岁，或组屋贷款全数还清为止，以较早之日为准。

## 家庭保障计划投保规定

若您正在以公积金存款支付每月组屋房贷，就必须加入家庭保障计划。

若您以现金支付每月组屋房贷，只要您是屋主，也可以申请加入家庭保障计划。

### 如何申请？

您在申请以公积金存款支付建屋局或银行贷款的每月组屋房贷时，建屋局或律师会分别提醒您申请投保家庭保障计划。

您也可以上网申请加入家庭保障计划。请以电子政府密码Singpass登入公积金局网站`cpf.gov.sg` ([my cpf Online Services > My Requests](#))。

## 家庭保障计划受保比率

我们鼓励您在投保时根据自己所需承担的每月组屋房贷比例 (无论是以公积金存款和/或现金支付) 来决定受保比率。每个家庭的受保比率合计必须至少满100%。不过, 您及其他联名屋主也可选择更高的受保比率, 每人受保比率可达100%。在处理索赔时, 家庭保障计划会根据您投保时所申请的受保比率来支付赔偿金。

受保比率越高, 也就意味着常年保费也会相应增加; 而这笔常年保费将从您的公积金普通户头扣除。因此, 在决定受保比率时, 您和其他联名屋主应该把财务保障需求以及未来的退休需求都考虑在内。

### 例子:

陈家夫妇每月房贷\$1,500, 以公积金和现金偿还。陈先生每月从公积金户头扣除\$1,000、外加\$200现金付房贷; 而陈太太则每月以\$300公积金存款分担房贷。

陈先生的受保比率应至少为:

$$\frac{\$1,200}{\$1,500} \times 100\% = 80\%$$

不过, 陈先生也可申请满100%的受保比率。

陈太太的受保比率应至少为:

$$\frac{\$300}{\$1,500} \times 100\% = 20\%$$

陈太太同样也可以申请满100%的受保比率。

一旦陈先生符合条件索赔, 如果他投保时注明80%受保比率, 我们会根据这个比率支付赔偿金。陈太太在获得家庭保障计划赔偿之后, 还必须自行承担余下20%房贷。

如果陈先生投保时申请的是100%受保比率, 我们也一样将根据这个比率支付赔偿金。如果这笔赔偿金足以还清所有房贷, 陈太太便无须再支付贷款。

## 受保条件

要在家庭保障计划下受保，条件是您的健康状况良好。您必须申报并完整披露与健康状况相关的所有信息，包括：

- 过去或目前罹患的所有疾病；
- 过去或即将进行的任何手术/治疗/检测；以及
- 任何身体或精神障碍。

即使您不确定信息是否相关，也建议您披露这些信息。若您的健康状况在家庭保障计划保单发放之前出现任何异动，您必须立即通知我们。

我们将根据您作出的健康声明评估您的受保资格。我们可能会要求您做一次体检，也可能会请您的主治医生提供医疗报告。

即使您不符合家庭保障计划受保条件，您还是可以继续动用公积金存款来支付每月房贷。

任何公积金会员在投保时提供不实或具误导性信息，或者未在健康声明书上提供相关信息，我们将不会理赔或退还保费。

只有符合下列所有条件，才可在家庭保障计划下受保：

- 您已获得组屋的合法所有权，即您已经签署法律文件并领取组屋的钥匙；
- 您已同建屋局或受批准的借贷机构签署贷款协议，必须承担房贷的法律责任；
- 您已作出健康声明，而家庭保障计划申请也获批准；
- 您已支付家庭保障计划第一笔保费。

我们将在批准了您的家庭保障计划申请，并扣除您的第一笔保费之后，将家庭保障计划正式保单发送给您。保单上会列明所有明细，包括受保金额、受保比率、保单起始日期和截止日期、受保组屋地址，以及您的常年保费。

您也可以上网查询您的家庭保障计划保单明细。请以电子政府密码 Singpass 登入公积金局网站 [cpf.gov.sg](http://cpf.gov.sg) ([my cpf Online Services > My Messages](#)) 查询。

## 家庭保障计划保费

您必须每年支付保费，保费将自动从您的公积金普通户头中扣除。您只须为90%受保期支付常年保费。例如，若您的受保期为30年，您只需支付27年的保费。

保费是根据五大因素计算：

- 未还清的组屋房贷
- 贷款偿还期
- 贷款类型（建屋局优惠利率或市场利率）
- 投保人的年龄和性别
- 受保比率



您可以上公积金局网站 [cpf.gov.sg](http://cpf.gov.sg) 使用家庭保障计划保费计算器估算您需支付的保费（选择 Tools > Housing > [Home Protection Scheme Premium Calculator](#)）。

若您的公积金普通户头存款余额不够支付保费，您将接获填补普通户头的通知书。与您联名拥有组屋的家庭成员，即您的配偶/父母/子女/兄弟姐妹，可以授权我们使用他/她的普通户头存款来支付您的保费差额。

我们将给予宽限期，让您有充裕时间支付常年保费以续保。若在宽限期结束前，我们还是无法从您的公积金普通户头扣除保费，您的家庭保障计划保单将被终止。您将失去家庭保障计划提供的保障，若发生死亡、罹患绝症或终身完全残障等状况，我们将不会理赔。

备注：在宽限期间，您普通户头中的可用余额将先用于支付家庭保障计划保费，然后才可用作其他付款用途，包括组屋每月房贷。

若您要在保单期满结束后加入家庭保障计划，您必须重新提出申请。当局将根据您重新申请投保时的健康状况评估您是否符合受保条件。



## 第二节

# 调整与终止 家庭保障计 划保单



SALE

## 调整家庭保障计划受保范围

您在下列情况下必须调整家庭保障计划受保范围:

- i. 因重组贷款或偿还本金，使组屋房贷期限或贷款金额有所改变，或
- ii. 您所承担的房贷比率有所改变。

我们将根据最新的房贷信息或您所须承担的房贷比率为您发送新保单，您的常年保费也会随之相应调整。这是为了确保您充分受保。

不过，如有意扩大或增加家庭保障计划受保范围，如延长保险期或增加保障额，则须取决于您的健康状况。因此，您必须提出申请，并且申报健康状况。如果经评估发现您并不符合增加受保范围额条件，您还是可以继续在原有的保障范围下受保。

## 可能导致受保范围有所调整的几种情况:

### 1. 所须承担的房贷比例有变

如果您须承担的房贷比例有了更动，请通知我们对您的家庭保障计划受保范围作出相应调整。

您也可上网申请调整家庭保障计划受保范围。请以电子政府密码 Singpass 登入公积金局网站 [cpf.gov.sg](http://cpf.gov.sg) ([my cpf Online Services > My Requests](#))。

### 2. 偿还贷款本金/重组贷款

#### **向建屋局贷款的公积金会员**

若您偿还贷款本金或重组贷款，我们将接获建屋局的通知。我们将对您的家庭保障计划受保范围作出相应调整，您无需采取任何行动。

#### **向银行贷款的公积金会员**

若您使用公积金存款来偿还银行贷款本金，我们将接获通知并对您的家庭保障计划受保范围作出相应调整，您无需采取任何行动。

若您使用现金偿还银行贷款本金，或者修改了贷款偿还期，您可以上网申请调整您的家庭保障计划受保范围。请使用电子政府密码 Singpass 登录公积金局网站 [cpf.gov.sg](http://cpf.gov.sg) ([my cpf Online Services > My Requests](#))。

### 3. 重组现有贷款, 改而向银行贷款

若您使用公积金存款偿还现有贷款，我们将接获通知。若贷款偿还期或金额有所改变，我们将对您的家庭保障计划受保范围作出相应调整。

倘若贷款偿还期或金额没有改变，我们只会更新记录以反映您选择的新贷款机构。

## 可能导致保单终止的几种情况

### 1. 出售组屋

您一旦出售组屋，家庭保障计划保单也随之终止。保费中未使用的部分(如有)将归还到您的普通户头。

同样的，您一旦购买新组屋，旧组屋的家庭保障计划保单也将终止，我们将为您的新组屋签发新保单。不过必须注意的是，您的新保单保障范围取决于您的健康状况。因此，您在为新组屋申请投保家庭保障计划时，必须也同时作出健康声明，披露有关您的健康状况的所有信息。

### 2. 房贷全额还清

您的房贷一旦全额付清，家庭保障计划保单也将随之终止。常年保费中未使用的部分将归还到您的普通户头。

#### **向建屋局贷款的公积金会员**

建屋局会通知我们您的房贷已全额还清。我们将终止您的家庭保障计划保单，您无需采取任何行动。

#### **向银行贷款的公积金会员**

若您使用公积金存款偿还全数银行贷款，我们将在接获通知后终止您的家庭保障计划保单。您无需采取任何行动。

若您使用现金偿还全额银行贷款，请电邮到[insurance@cpf.gov.sg](mailto:insurance@cpf.gov.sg)通知我们。一旦您的贷款机构确认您已偿还全额贷款，我们将终止您的家庭保障计划保单。

# 家庭保障计划 索赔事项



## 医疗索赔

若受保人由受认可的医生<sup>1</sup>证实在受保期间罹患绝症或终身完全残障，我们将根据家庭保障计划保单中列明的保障额支付赔偿金。

“绝症”指的是可能导致受保人在12个月内死亡的疾病。而“终身完全残障”指的是：

- i. 终身无法以任何性质就业；或
- ii. 终身完全丧失下列任何一项功能：
  - 双眼
  - 两肢
  - 单眼单肢

公积金会员可凭医疗理由上网向家庭保障计划索赔。请以电子政府密码Singpass登入公积金局网站`cpf.gov.sg` ([my cpf Online Services > My Requests](#))。

要在 (i) 情境下索赔，受保的公积金会员必须也已经停止了任何实质就业状况。

我们可能会要求索赔会员的医生呈交一份详尽的医疗报告，确认会员符合索赔资格。若相关医生不在受认可名单内，我们可能会另外安排索赔会员由公积金局医疗专家组内的医生再展开进一步检查。

<sup>1</sup> 受认可医生名单指的是来自政府重组医院、综合诊所或是政府专科诊所的医生。

## 死亡索赔

索赔者可能需要提交验尸官报告以供确认受保人死因。

死者家属可上网索赔，请以电子政府密码Singpass登入公积金局网站 [cpf.gov.sg](http://cpf.gov.sg) ([my cpf Online Services > My Requests](#))。

## 赔偿金如何支付？

我们将以保障金额为顶限，把受保人未偿还的房贷款项直接支付给建屋局或贷款机构。若保障金额高于未偿还的贷款<sup>2</sup>，我们将把余额存入受保人的普通户头。

已故公积金会员的公积金存款（包括普通户头中的存款）将分发给提名受益人。若公积金会员生前未提名受益人，公共信托局将根据《无遗嘱遗产继承法令》或《回教徒管理法令》，分配已故公积金会员的公积金存款。

若保单生效的第一年内发生下列情况，**恕不理赔**：

- 受保会员自残或自杀；或
- 受保会员犯下可判处死刑的刑事罪行；或
- 受保会员蓄意犯罪引起索赔。

若出现下列几种情况，同样**恕不理赔**：

- 在保单生效之前，受保会员的健康就已出现状况；或
- 受保会员提供不实或具误导性的信息；或
- 受保会员因战争或任何类似行动或参与任何暴乱而索赔。

<sup>2</sup> 当未偿还房贷比保障金额下降得更快，就会出现保障金额高于未偿还房贷的情况。

## 第四节

# 豁免投保 家庭保障计划





若您已投保其他降低式房贷保险或适当的人寿保险，足以在房贷期满或您年满65岁（以较早者为准）时，为您未还清的组屋贷款提供足够保障，您便可申请豁免加入家庭保障计划。您必须确保私人保单的受保范围也同样涵盖罹患绝症、终身残障、死亡等状况。

您可上网申请豁免加入家庭保障计划。请以电子政府密码Singpass登入公积金网站`cpf.gov.sg` ([my cpf Online Services > My Requests](#))。

注意：若您打算使用公积金存款来支付组屋每月房贷，我们建议您先申请投保家庭保障计划。您可在获得组屋的合法所有权后才申请豁免。这可确保您支付每月房贷的安排不会因为未能及时申请豁免，或申请无法及时获得批准而中断。

若我们在家庭保障计划保单签发后的一个月內收到豁免投保申请，我们将把保费全额退还到您的普通户头。否则，我们也会在家庭保障计划保单终止后，按比例将未使用的保费存入您的普通户头。

## 保单类型

您可使用下列几种类型保单（传统保单或投资联结保单皆可），来支持您的豁免投保申请：

- 终身寿险
- 定期寿险
- 储蓄保险
- 附加保险(必须依附于基本保险保单)
- 降低式房贷保险(MRTA)/递减式附加保险

## 您何时需要重新申请豁免投保家庭保障计划？

### 1. 重组贷款

若您重组房贷，就有必要重新申请豁免投保家庭保障计划，以确保您现有的保单仍足以为重组后的新房贷配套提供保障。即使房贷金额维持不变，您现有的保单也可能基于房贷利率较高而无法为您的房贷提供足够保障。因此，我们需要重新评估您的保单，确保仍足以为您提供保障。

### 2. 私人保单内容有变

若您用于支持豁免加入家庭保障计划的私人保单终止或内容有变，您的豁免资格可能会被取消。我们会在您的健康状况和其他条款条件均符合规定的前提下，根据您所声明的豁免投保百分比，为您签发家庭保障计划保单。若您希望继续豁免加入这项计划，您必须重新提出申请。

这份指南内的资料仅供一般参考。

欲知更多家庭保障计划相关详情, 请浏览公积金局网站`cpf.gov.sg` [`CPF Schemes > Housing > Home Protection Scheme`]。

任何有关家庭保障计划的各类申请, 例如豁免投保或终止保单, 请使用电子政府密码Singpass上公积金局网站`cpf.gov.sg` (`my cpf Online Services > My Requests`)。

任何有关家庭保障计划的询问, 请拨电 1800 227 1188。

# 与我们联系



## [cpf.gov.sg/EmailAlerts](mailto:cpf.gov.sg/EmailAlerts)

订阅公积金电子邮件 (My Notifications)，以接收重要宣布、活动、特写文章，以及其他信息。



## [fb.com/CPFBoard](https://fb.com/CPFBoard)

通过面簿 (Facebook) 获知与公积金相关的贴士和简明信息。



## [instagram.com/cpf\\_board](https://instagram.com/cpf_board)

在 Instagram 上关注我们，随时获取资讯！



## [youtube.com/CPFvideos](https://youtube.com/CPFvideos)

关注我们的 YouTube 频道以观看最新的视频。



## [t.me/CPFBoard](https://t.me/CPFBoard)

加入公积金局Telegram频道，可随时收到我们推送的小贴士与最新消息！



## [cpf.gov.sg/podcast](https://cpf.gov.sg/podcast)

欢迎订阅我们的播客，让我们与您分享理财知识，以及收听业界专家畅谈公积金及退休规划。

公积金局网站上提供中文、马来文和淡米尔文版本的指南供您下载。

请上网[cpf.gov.sg/members](https://cpf.gov.sg/members) > Tools > [Booklets](#)。

本指南内容截至2020年11月确认准确无误。©公积金局2020年版权所有。保留所有权利。