

宏利UL Level Gold投資賬戶™



宏利UL Level Gold投資賬戶是一種萬能壽險計劃。通過提供獨特的投資計劃，宏利UL Level Gold投資賬戶為傾向於將投資放手交予專業投資經理人打理的客戶，增值更多財富。此計劃包含：

- 價格合理的永久性保險，保障您關愛的人
- 簡便且具稅務優惠的投資賬戶，助您累積財富

在萬能人壽保險保單內包含的投資項目，可以在延稅的基礎上增值。在某些情況下，這些投資收益還可以包含在免稅的死亡賠償金內一併支付給您的受益人，為您提供有效的稅務規劃。

宏利UL Level Gold投資賬戶計劃適用於以下人士：

- 希望以免稅的方式將財富留給受益人
- 已經最大限度地使用了其他稅務優惠的投資項目（例如：註冊退休儲蓄計劃，或免稅儲蓄賬戶）
- 希望以節稅的方式創造財富
- 傾向於簡單省心的投資方式，不需要隨時做出投資決定
- 希望減少市場波動對投資項目的影響

此計劃的主要特點

- 個人保險適用年齡為30至85歲，聯合保險適用年齡為40至90歲
- 投資賬戶管理費用低
- 一種簡便，創新和多元化的投資賬戶，簡化了萬能人壽投資

保險保障

宏利UL Level Gold投資賬戶的保單能根據客戶需要，保障單一受保人，或是最後受保人去世聯合保險的兩名受保人。

投資賬戶

由宏利進行管理，投資賬戶與Performax Gold投資基金（PGIF）相連結。投資收益則因透過平滑機制，把市場投資獲利和損失，平均分攤在一段時間內，而有較平穩的回報。因此，您的投資受市場價值波動影響就較小。

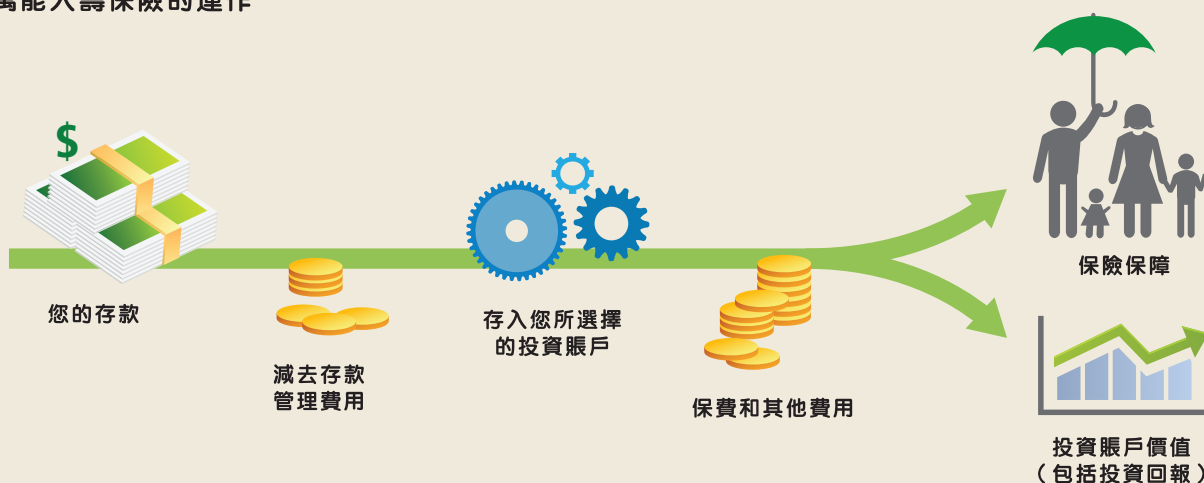
額外賠償

- 殘障賠償
- 關懷輔助項目

附加保障（條款）

- 兒童保障附加條款
- 定期保險附加條款（10年可續保或20年可續保計劃）

萬能人壽保險的運作



購買萬能人壽保險後，您將一筆資金（通常是按月）存入一個或多個投資賬戶。每個月，保險公司扣除您的保費和投資管理費後，在投資賬戶內剩餘的資金會產生投資回報。根據您選擇的投資賬戶的表現，回報可能是盈利或虧損。

萬能人壽保險包含投資部份，但您可以選擇只支付每月的保費和管理費，而不進行投資。當然，如果您選擇進行儲蓄以備未來之需，那在保單內的任何超出保費的儲蓄，都可以享受稅務優惠的方式增長。

上圖所示為支付的費用超出保費後，萬能人壽保險的運作方式。

如需瞭解更多詳情，請聯繫您的保險顧問或訪問網站www.manulife.ca/ul

