

規劃、保障、成長
讓 Manulife UL 為您打造一個美好的財務未來



人壽保險保障和稅收優惠投資合二為一的便利解決方案

我們的生活每天都在經歷著變化。但在人生的各個階段中，有一點始終不變，就是人們常說的要未雨綢繆 — 提早開始為自己和自己所愛的人積累財富，並確保我們在個人或家庭理財方面有一個美好的未來。

人壽保險是一種最直接的辦法來保護什麼是最重要的。然而，在做出購買決定之前，您要先問自己以下幾個問題：

- 一旦家中主要賺錢養家的家庭成員不幸身故，您的家庭財務狀況是否能得到保障？
- 您是否有未償還之債務？如果您不幸過世，誰將負責清償這些債務？
- 假如您過世後，您是否希望能夠留給您的至親或慈善機構一筆免稅遺產？

無論在人生中的任何階段，您都不妨考慮將 **Manulife UL** 的萬能人壽保險納入您的理財規劃中。請向您的保險顧問進行諮詢，了解 **Manulife UL** 萬能人壽保險如何能夠幫助您為自己的至親提供保障，並為您所遺留的財富遺產增值。

您有得到妥善的保險保障嗎？

有將近一半的加拿大家庭對於人壽保險的需求沒有得到滿足。

許多家庭沒有足夠的人壽保險，或者根本就沒有任何保險保障。



三分之二的加拿大家庭

無法確定如果家裏的主要勞動力不幸過世的話，他們是否能夠應付當前生活所需的費用。



這些家庭中只有



有投保
但可能還不足夠



的家庭
尚未投保

45%

的加拿大人

表示他們沒有足夠的人壽保險

趕快行動！

您的保險顧問可以幫您確定什麼樣的保險規劃最適合您。



多少的保險範圍才算足夠？

即使對於已經有人壽保險的加拿大人來說，還是存有大約兩年的時間差距。



6

年是指當他們去世時希望達到的養老收入替代的時間。

比

3.9

年是他們現有保險的實際承保期限。

美國壽險行銷調研協會提供的加拿大家庭人壽保險擁有率變化趨勢，四組數據中的第二組。2013年加拿大人壽保險擁有率調查結果被用於加權統計，旨在讓樣本盡可能接近加拿大統計局所統計的人口數字，從而確保樣本可以代表加拿大的戶籍人口。

萬能人壽保險 (universal life insurance)

一個同時兼具雙重功能的財務規劃方案

說到理財規劃，我們都知道要確定目標，包括立定一個適當的保險計劃是我們該為至親所做的正確之事。但當我們在做決定時，往往低估了保險範圍的要求或是舉棋不定。

現在有一種能夠同時滿足壽險保障和投資需求的二合一便利保險解決方案，它可以大大簡化您的理財規劃。這種解決方案稱為**萬能人壽保險**，即把兩個重要的理財規劃元素結合在一起，納進一個單一而明確的保單中。

1 為您的至親
提供長期的
保險保障

外加

2 稅收優惠投資可以
使您的財富遺產
得到增值

只要一個簡單的方法，就能達到兩個重要的目標

萬能人壽保險的保險保障功能和投資部分可以載長補短、相輔相成，從而滿足各種理財規劃的需求：

人壽保險

萬能人壽保險
提供長期性
(永久性)
的保險保障

一旦投保人身故後，
他的至親可以獲得
一整筆免稅的
死亡撫恤金

投保人可將其
用做留給至親的
不動產的保值

投資賬戶

讓您的投資
因延稅而增值

替您建立帳戶價值，
讓您在有需求的時候
可以隨時獲得¹

讓您的財富和身故後
留給至親的遺產
能不斷積累 一旦無需繳稅

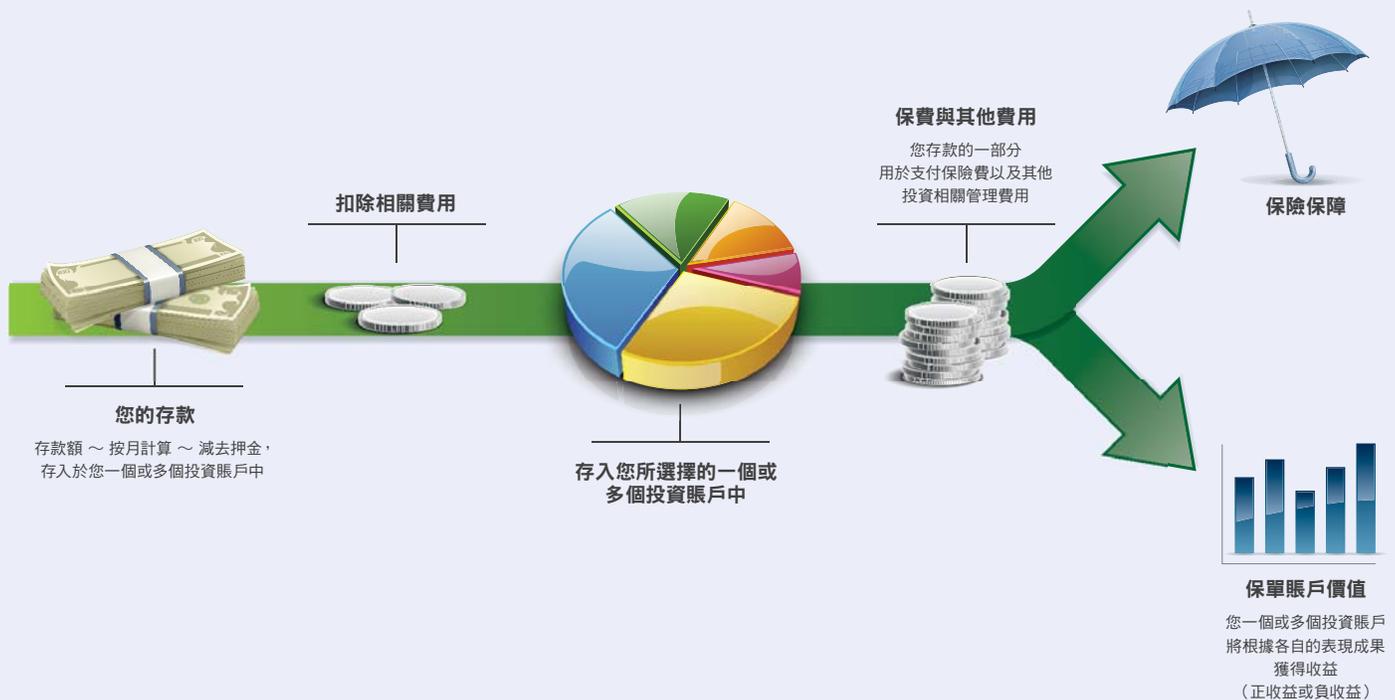
¹ 可能會有繳稅義務

儘管運作起來頗有難度，但方式卻非常簡單

萬能人壽保險具有雙重保障功能。一方面它可提供長期的保險保障，讓投保人為自己關愛的親人所經營積累的遺產得到妥善保護。另一方面它還可讓投保人在同樣的保單內容下有機會進行投資而逐漸積累更多的財富。

當您身故後，人壽保險保障以及包含在萬能人壽保單內的投資可以付給您的受益人且無需繳稅，這樣您就能盡最大可能地留給受益人更多的財富和遺產。

儘管有許多工作需要完成，但實現目標的辛苦並不等於過程方法的複雜。萬能人壽保險的運作方式非常簡單。



圖表說明了當支付的金額多於所需繳付的保險費時，萬能人壽保險會如何發揮作用。



讓您的保單帶給您切實的利益

無論您是想從您的萬能人壽保險保單的投資部分中獲益，還是只需要保險保障，您都有選擇的機會，讓這個獨一無二的萬能壽險投資特性給您帶來效益。總之，選擇的大權掌握在您的手中。

這只是萬能壽險基於投保人個人需求而提供的另一種理財機會。

Manulife UL 的優勢

簡單、划算、方便

如果您正在尋找一種簡單明確、長期且符合成本效益的人壽保險解決方案，Manulife UL 也許會是您合適的選擇。

從各種簡單且保費合理的備選方案中選擇能夠滿足您的保險與投資需求的保險產品。

用您喜歡的方式來理財

根據您的投資風格和所能承受的風險大小來選擇您的投資賬戶。

您是親力親為的投資者嗎？

選擇、評估和管理您自己的投資。有 50 個同類中最好的投資賬戶可供您挑選。

您是放牛吃草的投資者嗎？

讓宏利人壽使用一種用來減少市場波動影響的單一投資賬戶來對您的投資加以管理。

無論您選擇的是哪一種投資方式，您的 Manulife UL 保單內的投資都可以因延稅而增值，從而有助於您為自己和至親積累財富。

選擇適合您需要的最佳保險產品

從您希望採用的投資方式，到您支付保險的方式，再到您計劃投資數額的大小，Manulife UL 都可以提供各種類型的解決方案，幫助您實現個性化的理財規劃需求。

此外，您還可以選擇兒童保障附加條例來為您的家庭提供更多重的保障。

做好投保 MANULIFE UL 的準備了嗎？

您的保險顧問可以根據您的保險與投資需求制定一個具體的評估方案，並且幫助您對 Manulife UL 保單的獨特功能和收益有更多了解。

了解 Manulife UL 如何為您打造一個美好的財務未來。



宏利人壽值得您信任

宏利人壽保險公司是一家總部設在加拿大、在業界居領先地位的金融服務公司，其主要業務範圍遍及加拿大、亞洲和美國。自 1887 年以來，我們已經樹立了一個強大的國際影響力。我們致力於為客戶提供堅實、可靠、值得信任和具有前瞻性的解決方案，進而幫助他們做出最重要的財務決策。



¹截止到 2014 年 1 月 31 日。 ²截止到 2014 年 3 月 31 日。

欲了解更多信息，請聯絡您的保險顧問或訪問宏利人壽公司官網：MANULIFE.CA/UL



Manulife UL 是由宏利人壽保險公司所推出的萬能壽險產品。Manulife、the Block Design、the Four Cubes Design 以及 Strong Reliable Trustworthy Forward-thinking 都是宏利人壽保險公司註冊並使用的商標，其下屬企業也可通過授權方式使用這些商標。

MK2934TC 09/14