

## 認識萬能人壽保險 (universal life insurance)



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財產得到妥善保護。另一方面它還可讓投保人在同一份保單內容下有機會進行投資而逐漸積累更多的財富。

萬能人壽保險是一種終身的人壽保險計劃。宏利保險公司旗下的 Manulife UL 和 Security UL 是兩個具有代表性的萬能壽險產品。本手冊針對萬能人壽保險的特色和優點進行詳細說明，以便投保人了解此種保險形式是否適合自己的真正需求。



# 萬能人壽保險如何發揮功用

萬能人壽保險的獨特之處是能集終身人壽保險的保障與具有稅收優勢的投資於一身。您也許曾聽到過這樣一種說法：“買定期險，差額直接投資在共同基金。”萬能人壽保險的一體化保單正好可以兩者兼顧。

購買萬能人壽保險，投保人需支付一定的保費（通常按月支付），而這筆錢會存入一個或多個投資帳戶中（請參閱“投資您的未來”一節）保險公司每個月會將一部分的錢取出用於支付保險和管理費用。而投資帳戶中的剩餘存款會根據您所選擇的投資帳戶組合的表現產生收益（可能為

正收益也可能是負收益）。您所擁有的一個或多個投資帳戶中的金額則稱為保單帳戶價值。

儘管萬能人壽保險包含有投資部分，但作為投保人的您可以自主決定是否只支付每月份的保險和管理費用而不去使用投資部分。然而，如果您的目的是為了未來而儲蓄，那麼您保單內的多餘存款就能在具有稅收優勢的基礎上不斷增加。



萬能人壽保險的獨特之處在於，只要您投保的保單價值不超過所得稅法規定的數額，您就不必為投資帳戶中的任何收益增加而繳稅，因為這是人壽保險的保單內容之一。

如果您希望了解更多關於萬能人壽保險的內容以及該保險如何適用於您的特殊情況，您的保險顧問可就某個特定產品為您做進一步的解說。本手冊主要是讓您大致了

解，根據不同的投資假設，您所投保的保單長期下來會有怎樣的表現。一家能提供一流演示方案的公司將有能力向您說明，您的保單在各種不同投資組合下會有怎樣的表現結果。

請務必注意，我們無法保證圖示中的價值最終都能得以實現，因為有很多會影響利率的不可掌控的因素存在。

## 萬能人壽保險能為您的生活保駕護航

首先同時也是最重要的一點，萬能人壽保險是一種保險產品。它的設計主要是利用財務支持的方式來替您的保險受益人提供保障。此外，萬能壽險的附加利益就是，透過投資帳戶提供您投資並累積更多財富的機會，並且獲利無需繳稅。

多數的萬能壽險保單皆為投保人提供了多種選擇和功能，投保人可根據自身需求來選出一份適合自己的保單。一個好的萬能壽險計劃是要能隨著您需求的改變而能隨之調整保單內容。

在一般情況下，您是透過以下兩種方式之一來支付您的保費：其一，投保人的保費終生不變，即在特定的一段時期（十年、二十年或保單壽命）內每年支付固定數額的保費；其二，隨著投保人年齡的增長，每年支付的保費金額逐年增加直到繳清所有保費為止。

這兩種繳費方式讓投保人可以針對自身的需求來客製化保單內容。固定保費的保單在頭幾年會有較高的保費扣除額，因此投保人保單帳戶價值的增長會較為緩慢。但在而後幾年收取的保費降低時，保單帳戶價值就開始會出現較高的增長。另一方面，保費逐年增加的保單在初期時會有較高的帳戶價值，但在而後幾年當投保人支付的保費金額增加時，帳戶價值的增長速度便會較為緩慢。

投保人也可以在這兩種保單之間截長補短，充分利用各自

的優勢以獲取最大效益，因為在某些情況下投保人可以把保費逐年增加的保單換成保費固定的保單。例如，投保人可以在一開始選擇保費逐年增加的保單以積累早期帳戶價值，而後再換成保費固定的保單，從而獲得長期性的價值增長。

您的保險顧問可以與您共同討論保單的種類，幫您一起選出一份最適合您的保單。

投保人也可以選擇保單所提供的死亡撫恤金（或保險賠償金）類型。最常見的選項包括：

- 1. 水平保額：**只要投保人擁有保單，死亡撫恤金的支付金額就保持不變。
- 2. 水平保額另加：**死亡撫恤金包括投保人選擇的保險金額加上投保人投資產生的價值。
- 3. 每一起死亡理賠的帳戶價值：**投保人所投資的價值是按照每一個保戶死亡時間再對應事先決定好的比例來支付。死亡撫恤金包括投保人所選擇的保險金額，並在兩位投保人中的最後一位死亡時支付。

**保單帳戶價值**是指存入投保萬能人壽保險的金額超出保費金額的那一部分。投保人存入的額外款項會在其選擇的一個或多個投資帳戶中不斷累積。請參閱第三頁的逐步圖示說明。

## 利用額外效益客製化您的保單

在宏利人壽，我們建議您對您的保單進行年度性審查以確保它可以繼續滿足您不斷變化的需求。一旦您的需求發生變化，您有必要知道投保人可以有哪一些選擇來改變保險金額或保障類型。

對於萬能人壽保險，您可以增加附加條例或額外福利。這些額外費用選項有助投保人客製化自己的保單。一些例子包括：

- 兒童保護附加條例：保障孩子的現在和未來
- 商業價值附加條例：確保您未來的業務增長
- 定期人壽保險附加條例：在您終生壽險之外提供額外的臨時性保障

您的保險顧問可以幫您說明您可獲得的福利，若有需要，還會幫忙您選擇您所需要的額外條例。

## 健康獎勵給予健康生活的人

如果您覺得自己身體健康並且有著健康的生活方式，那麼您就應該選擇能提供優先承保的保險公司。這意味著與健康欠佳的投保人相比，您在購買保險時可能獲得的折扣會更加優惠。

宏利人壽是推出優先承保業務的第一家主要保險公司。我們的計劃稱為“健康方式”。通過“健康方式”計劃，我們更加仔細地注意投保人的吸煙狀況、膽固醇水平、血壓以及家庭病史，並為有著健康生活方式的投保人提供獎勵。



## 萬能壽險是您投資未來的選擇

選擇萬能人壽保險的好處在於它不僅提供您高品質、終身性的保險保障，還讓您獲得具有稅收優勢的投資機會。

多數保險公司為客戶提供的是投資帳戶種類廣泛的萬能人壽保險。投保人通常是根據所獲得的投資帳戶類型來選擇與之對應的萬能壽險保單。

宏利人壽保險公司提供若干種萬能壽險產品，供投保人選擇。

**Security UL** 提供的是容易理解和管理的萬能壽險產品，並且還有一些高品質的投資帳戶可供選擇。

**Manulife UL** 提供的是四種簡單明瞭、成本效益較高的長期性保險產品和投資選擇。投保 Manulife UL 的客戶可以根據自己的投資方式和願意承擔的風險大小來選擇適當的投資帳戶。

- **您是凡事親力親為的投資者嗎？** 選擇、評估和管理您自己的投資。有超過 50 個同類中最好的投資帳戶可供您挑選。不妨考慮一下 Manulife UL 的客戶投資選擇（固定或年度更新的條款）。
- **您是放牛吃草型的投資者嗎？** 讓宏利人壽使用一種用來減少市場波動影響的單一投資帳戶來對您的投資加以管理。您不妨可考慮 Manulife UL 的金牌投資帳戶（固定或年度更新的條款）。

宏利人壽管理下的所有帳戶都具備 i-Watch 或 Investment Watch 的功能。這個程式可以監測受到管理之帳戶背後的基金和基金經理人，從而讓投保人感到安心，因為您保單中的帳戶都有最高水準的基金和基金經理人作為後盾。

若想了解更多關於宏利人壽的萬能人壽保險解決方案中所提供的投資帳戶信息，您可以在您的保險顧問那裏進行諮詢或是訪問網站：[manulife.ca/ul](http://manulife.ca/ul)

您的保險顧問可以和您一起討論不同的保險和投資選擇，並且幫助您找到適合的萬能壽險解決方案。

### 輕鬆獲得您的帳戶價值

如果您需要現金，您可以輕鬆容易地從大多數萬能壽險保單中提取。如果投保人身體致殘，他/她即可以獲得免稅的殘疾補助金。若因其他原因而需要提取現金，投保人必須繳納相關稅費並且可能要對帳戶進行市值調整。您的保險顧問可以向您提供更多關於獲得您的帳戶價值的信息。

## 宏利人壽值得您的信任

宏利人壽保險公司是一家總部設在加拿大、在行業中居於領先地位的金融服務公司，它主要業務遍及加拿大、亞洲和美國。自從 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。





Manulife UL 和 Security UL 是由宏利人壽保險公司所推出的兩個萬能壽險產品。Security UL 是宏利人壽的註冊商標。Manulife、Manulife Financial、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。

MK1565TC 09/14