

Manulife Par

保險顧問指南



宏利人壽保險公司



有些組合注定是完美拍檔，比如：
牛奶和曲奇，啤酒和花生，Manulife &
Par。因為它們可以與您共創美好。

作為加拿大市場上品種最豐富的保險公
司，宏利可以幫助您的客戶滿足他們的
保險需求。

分紅壽險是什麼？	04	取用現金	13
Manulife Par 的適用對象	05	Manulife Par 保險非合約性特色	14
產品概覽	06	Manulife Par 保險可購買 的附屬保險	16
紅利	07	關於 Manulife Par 保險保單 的業績表現	17
紅利選項	08	申請 Manulife Par 保險	18
Manulife Par 保險合約的主要特色	10		

Manulife Par 介紹

Manulife Par 是一種參與型分紅終身人壽保險 (participating whole life insurance)，在保險保單生效初期能保證可觀的現金價值，同時確保身故賠償金的長線增長。選擇 Manulife Par 保險計劃，讓您的客戶可以安心獲得保單現金價值即時增長，更可以無憂享受長期保障及節稅優勢。

人生充滿了許多的未知與不確定，Manulife Par 保險計劃提供多項卓越保證承諾：

- 保費費率保證
- 保額終生有效
- 現金價值逐年增長

除了以上堅實的保證外，Manulife Par 保險計劃更為客戶提供每年賺取紅利的機會，讓客戶能進一步提高保險保障及保單現金價值。



分紅壽險是什麼？

大部分保險計畫讓客戶將他們的風險轉嫁到保險公司身上。參與型分紅保險的獨特之處在於參與型分紅保單持有人與保險公司共同分擔分紅保險業務的相關風險。

相比非參與型 (non-participating) 分紅保險產品，參與型分紅產品承載了更多的風險，但也相應的具有更高的潛在回報。參與型分紅保險的風險通常與身故賠償、失效保單、費用支出與投資回報相關聯。

針對各項風險，宏利使用假設來推測不同時期的預期結果，從而有助於確保分紅帳戶 (participating account) 及分紅保單 (participating policies) 在未來的穩健性。宏利每年都會比較各項風險的實際結果與預期結果。若實際結果超出預期，分紅帳戶中就會產生盈餘，即稱為分紅帳戶盈餘 (participating account surplus)。



盈餘會在日後以紅利的形式派發給分紅保險保單持有人。

盈餘每年都會有所變動，因此紅利的派發是不受保證的。若實際結果低於預期，分紅數額則會減少，在極端情況下甚至有可能完全沒有紅利。

Manulife Par 的適用對象

對於已經最大限度地使用了非註冊與註冊儲蓄計劃，而且希望購買人壽保險作為節稅資產，藉此進一步實現投資組合多樣化的客戶而言，Manulife Par 就是最佳選擇。尤其是對於需要獲得身故賠償及現金價值的長期增長，並且想要在投保初期獲得可觀的、有保證的現金價值的個人或企業主來說，Manulife Par 是值得考慮的絕佳計畫。

個人持有客戶：	公司/企業持有客戶：
希望累積財富和延稅	希望能保障資產，並可使用現金價值
計畫將財富傳承給下一代	計畫傳承私營企業所積累的財富
希望將保單的現金價值用於貸款擔保	希望將保單的現金價值用於貸款擔保
希望貼補退休收入	計畫在身故後清償應付稅款
希望能優化遺產規劃	希望對於額外資產獲得稅賦優惠

與大部分傳統的分紅終身人壽保險產品一樣，Manulife Par 產品的保費要高於其他類型的保險產品，但也同時提供了更可觀的、有保證的現金價值，並具有獲取保單紅利的潛力。客戶應充分了解，他們需要與宏利共同分擔會影響他們保單業績表現的所有風險，而且這些業績表現可能有好有壞，並最終反映在獲得紅利的數額上。

130 多年來，宏利與加拿大人共同成長，為客戶提供一系列的永久保險方案來滿足各種短期和長期的需求。

產品概覽

保險類型

- 單一受保人壽險
- 聯名後故保險（保費繳至最後一位受保人身故）

保險最低金額

- \$100,000

保費支付期

- 保費支付 10 年
- 保費支付 20 年

保費區間

- \$100,000 - \$249,999
- \$250,000 - \$999,999
- \$1,000,000 - \$9,999,999

投保年齡

- 單一受保人壽險的投保年齡為 0 到 80 歲
- 聯名後故保險的投保年齡為 25 歲到 90 歲，聯名人年齡為 16 歲到 80 歲

繳費頻率

- 月繳
- 年繳

紅利選項

- 繳清保險
- 現金紅利

附屬保險

- 10 年定期保險、20 年定期保險
- 兒童保險保障
- 保證投保資格保障
- 完全殘障保費豁免（受保人與保單付款人）

核保類別

- 非吸菸者
- 吸菸者

紅利

宏利使用專為 Manulife Par 客戶設計的公式，計算出客戶的分紅帳戶是否有盈餘；若有盈餘，會在每年保單週年日時派發紅利。此公式稱為「分紅比例」(Dividend Scale)，它將各種因素納入考量，包括保單發行年份、保單種類，還有保單提供的保險保障金額。公司不保證「分紅比例」，它會依據投資回報、理賠經驗、保單失效率及費用開支等各種因素而有所增減。紅利一經支付後，即屬於保單持有人所有，宏利不會將其收回。

Manulife Par 客戶可選擇分紅方式，自行決定如何獲得紅利。



繳清保險
(Paid-up insurance)



現金紅利
(Cash Dividends)

如需了解關於分紅帳戶的更多資訊，請參閱第 17 頁的「關於 Manulife Par 保險保單的業績表現」。

紅利選項



繳清保險 (Paid-up insurance)

繳清保險 (PUI)，顧名思義，是指利用紅利購買額外的繳清終身壽險。這類保險也可能會賺取紅利，並獲得逐步增長的現金價值。

繳清保險所獲得的紅利與保險保額所獲得的紅利，兩者結合後每年可購買更多的繳清保險，因此保險保額和現金價值也會一直增長，從而可提供對抗通貨膨脹的保障。

繳清保險為永久性保險，不需要再繳納其他保費。分紅比例的改變將不會改變客戶已獲得的繳清保險保額。



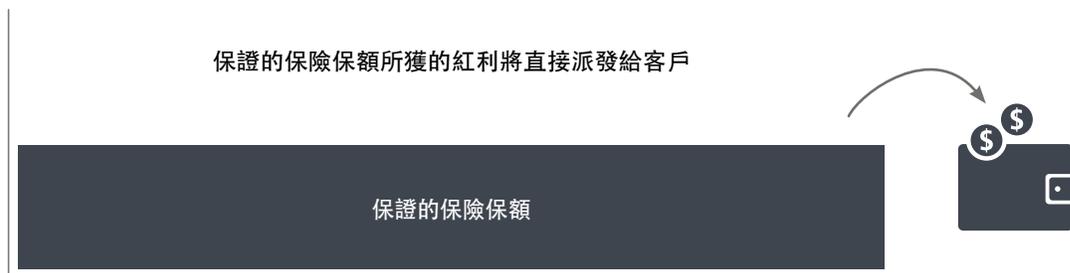
圖示僅供參考。



現金紅利 (Cash Dividends)

另一種紅利選項是現金紅利，也就是每年向您的客戶直接派發紅利。選擇此選項的保險保單，其身故賠償金額不會隨時間而遞增，但客戶的保證現金價值仍會增長。

值得注意的是，若選擇現金紅利，有些功能，例如存款選擇供款 (deposit option payments) 及保費抵繳 (premium offset)，將不再適用。



圖示僅供參考。

我們明白財務實力是影響客戶決策的核心因素。我們高質量的投資組合，多元化的經營和謹慎的風險管理操作，是客戶選擇宏利的關鍵原因。

Manulife Par 保險合約 的主要特色

1 轉換紅利選項

依照公司行政規定，客戶可以轉換紅利選項。但從現金紅利轉換為繳清保險則需要進行核保。

2 降低保證的保險保額

客戶可以隨時降低保證的保險保額，從而可以獲得部分保證的現金價值，但可能需要繳付相關稅費。

3 改變為非吸煙狀態

如果您的客戶成為非吸煙者，客戶即可申請變更保單上的吸煙狀態。這樣將必須進行核保，也可能會獲得部分現金價值，並可能需要繳付相關稅費。

4 以新的單一受保人壽險保單取代 聯名後故保險保單

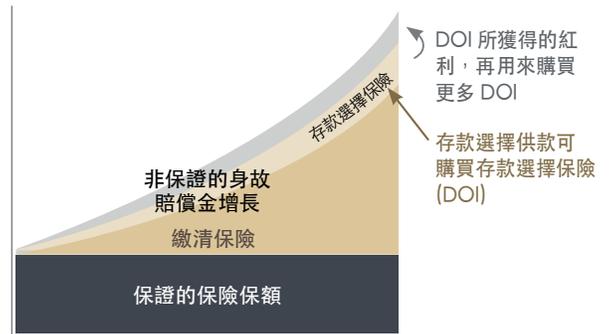
若客戶的婚姻破裂或企業合作夥伴關係解除，無須再次核保，可直接將聯名後故保險保單轉成單一受保人壽險保單。本選項僅適用於年齡 65 歲以下的客戶在保單滿 5 週年以前提出變更，並且該聯名保單需採用標準費率。詳細資訊請見 Manulife Par 的合約範例。

5 存款選擇供款 (Deposit option payments)

如果客戶的紅利選項為繳清保險，則可根據公司行政規定和可用的稅額，對 Manulife Par 保險保單進行存款選擇供款。客戶可在保證保費的基礎上自行選用此供款方式。存款選擇供款可購買名為存款選擇保險 (deposit option insurance) 的額外保險。與繳清保險一樣，存款選擇保險也為永久性保險，不需要再繳納後續保費。

存款選擇保險會收到紅利，且現金價值也會逐年增長。收到的紅利可用來購買更多的存款選擇保險。如果您的客戶將紅利選項改變為現金，則存款選擇保險所獲得的紅利，將直接支付給客戶。

存款選擇供款須遵循年度與終生額度，詳情請見公司行政規定。

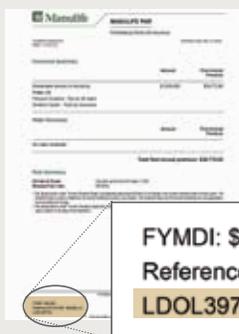


圖示僅供參考。

終生存款選擇額度 (Lifetime Deposit Option Limit) ，靈活彈性不受限

我們知道，客戶的需求可能會隨時間改變。即便在保險保單簽發數年後，我們也可以讓客戶的存款選擇供款 (deposit option payments) 變得容易。每份 Manulife Par 保險保單均預設有事先核准的終生存款選擇額度*，即使是由定期保險保單轉換而來的保單也不例外。

然而，若是預設的額度對您的客戶來說不夠用呢？沒問題！您可以在簽單時，申請要求更高等級的預核准終生額度，無須額外的醫療核保。但可能需要財務核保。



預設的終生額度請見 Manulife Par 保險保單圖示說明位於首頁左下角的說明。

選擇繳清保險 (PUI) 分紅選項的客戶，可決定是否選擇存款選擇供款。然而，如果客戶是從現金分紅選項轉換到繳清保險的，也有預設的預核准終生存款選擇額度。

一旦達到終生存款選擇額度，客戶就必須提供新的核保資訊，以獲得新的終生額度，並繼續進行存款選擇供款。

終生存款選擇額度表示在無需提供新核保信息的情況下，客戶在保險保單內可放入的存款選擇供款總額。無論已經錯過多少次存款選擇供款機會，甚至從未做出存款選擇供款，額度都不會過期。此終生存款選擇額度可供客戶隨時選用。

*宏利保留限制或拒絕存款選擇供款的權利。

由定期保險轉換為 Manulife Par 的客戶也可以選擇存款選擇供款，無須核保！

如果您打算將客戶的定期保險轉換為 Manulife Par 保險並選擇繳清保險作為紅利選項，客戶將會獲得一個預先核准的預設終生存款選擇額度。也就是說，客戶可以立即開始對其保險保單進行存款選擇供款，無須核保。

年度存款選擇額度，輕鬆知曉

您的客戶每年可以在存款選擇中放入多少錢？很簡單！
每年存款選擇供款的上限是以下三種金額中的最小值：

1

前一年存款選擇供款額
加上 \$100,000

2

目前保險年度的
可用免稅額度

3

終生存款選擇額度的
餘額

在保險保單新的年度開始時，客戶的帳戶信息表上就會顯示其年度存款選擇額度。客戶可在保單年度期內，隨時做存款選擇供款。公司會在收到供款後的下一個工作日，為客戶購買存款選擇保險，但若是在保單週年日前 21 天以內收到供款，則不適用。在這種情況下，公司會在保單週年日當天進行購買，且年度帳戶信息表上將顯示此次交易。



存款選擇供款是真正的「靈活選擇」

Manulife Par 保險的終生存款選擇額度「永不過期」，客戶可自行決定是否進行存款選擇供款。此特點讓您的客戶不用為錯過供款時機而擔心不已，也不必為需要額外核保而焦頭爛額。



免稅額度，終極守護者

存款選擇供款與保單中的免稅額度息息相關，而免稅額度會根據供款模式、付款時間及分紅比例而異，且可能與客戶的初始的保險保單圖示說明有所不同。在新的保險保單年度開始時，客戶的 Manulife Par 保險年度帳戶信息表上將顯示其年度存款選擇的額度。如果您的客戶選擇現金紅利，則年度帳戶信息表上的存款選擇額度就會顯示為 \$0，表示此紅利選項不可使用存款選擇供款。

取用現金

在投保期間，客戶有時可能需要取用保單現金價值，這是完全沒問題的！



提取現金

客戶可選擇從 Manulife Par 保險保單中提取現金，但須遵循公司行政規定與稅務法規。提取現金將減少保單的現金價值總額與身故賠償總額。

如果客戶選擇現金紅利，可提取的現金價值可能僅為保證的現金價值。提取保證的現金價值會減少保險保證的保額。



保單貸款

客戶可以通過以下方式從 Manulife Par 保險保單內獲得貸款：

現金貸款 – 客戶可以借貸的金額最高為保單現金價值總額的 90%。如果在保單處於保費抵繳期間，則無法獲得現金貸款。

延續保單貸款 (Policy Continuation Loans) – 如果客戶有一次未繳保費，但保單中有足夠的現金價值可供支付貸款，系統會自動從保單的現金價值中扣繳保費。貸款金額與應付保費相同。

貸款需支付利息，利息的計算是根據收到貸款申請時宏利所設定的利率。在保險保單每年到期日，所有未支付的利息都將算入貸款本金內。

Manulife Par 保險保單僅顯示一個貸款餘額，包括所有現金貸款與延續保單貸款。如果貸款餘額超過保單的現金價值總額，則客戶必須清償貸款或償付部分貸款，否則保單將會被終止。



殘障賠償

我們希望您的客戶永遠不需要這項賠償，但如果客戶不幸成為殘障人士而需要經濟援助，Manulife Par 保險計劃附帶有殘障賠償條款，可以為客戶解憂。根據現行的《加拿大聯邦所得稅法與法規》(Canadian Federal Income Tax laws and regulations) (2017 年1 月) 規定，殘障賠償可以讓客戶以免稅的方式提取保險保單的現金價值。

若您的客戶符合以下任何一種情況，即可獲得殘障賠償：

完全殘障 - 18 歲到 65 歲

- 失去日常工作能力的受僱人士，或
- 無法進行常規活動的非受僱人士

嚴重殘障 - 18 歲以上

- 無法從事日常生活中的一項活動，或
- 永久性的完全失明、失聰、喪失語言能力，或者無法使用雙手及/或雙腳
- 失去認知能力，或
- 處於重大疾病末期

殘障賠償的等待期為 30 天，並且每 12 個月只能領取一次。由於殘障賠償是從保險保單的現金價值中提取的，因此身故賠償額也會因每次領取的殘障賠償而逐年減少。

Manulife Par 保險非合約性特色

1

保費抵繳 (Premium offset)

如果可以抵繳保費，客戶就無需自掏腰包支付保費！保費抵繳是非合約性的保障特點，能夠讓客戶使用其繳清保險 (Paid-up Insurance) 與存款選擇保險 (Deposit Option Insurance) 的現金價值，來繳納 Manulife Par 保險的保費。Manulife Par 保險保單選擇保費支付 10 年的客戶，可能無法選擇抵繳保費。此外，已經選擇現金紅利的客戶，也無法抵繳保費。

若正在使用保費抵繳的方式，則該保險保單的繳清保險及/或存款選擇保險的金額會減少，以留出所需的現金價值來支付保費。保險保單週年日後，保單的現金價值總額將扣除應付的保費金額。只有當繳清保險及存款選擇保險的現金價值在保單中已累積足夠時，才能用做抵繳保費。若需要採取保費抵繳方式，必須先提交書面申請。

保費抵繳沒有保證，且保險保單的價值可能會因保單變更、提取現金或分紅比例改變而受到影響。取決於所選擇的改變，客戶可能需要重新開始自行繳納保費，同時其保險保單的保費抵繳方案也將終止。若保險保單正在使用保費抵繳方案，則不可選擇存款選擇供款。

由於保費抵繳的起始日期可能與初始的保險保單圖示說明不同，請注意獲取更新的保單說明，並時常與客戶核對保險保單價值，這一點非常重要。

2

慰問協助 (Compassionate assistance)

若您的客戶由於重大疾病末期而身處意料之外的財務困境，我們應該盡力幫助維護客戶的保險保單和保障。Manulife Par 保險的慰問協助計畫是一項附贈的賠償，可讓客戶提早要求獲得一部份的身故賠償金。

宏利會向您的客戶以抵押貸款的形式提供免稅款項。

客戶需要支付的唯一費用就是貸款利息，以及完成申請時需支付的醫生費用。

慰問協助貸款一經發放，日後就不得再提取現金。您客戶的保險保單仍然有效，但身故賠償金額中將扣處慰問協助貸款本金及利息。

3

延長保費支付期

如果您的客戶擁有 Manulife Par 保險保單的保費支付期為 10 年，可以在保單滿 5 週年之前，將保單的保費支付期變更為 20 年。

4

Manulife Par 保險的其他特點和優勢

青少年保單以非吸煙者類別核發

針對 0 到 15 歲的青少年受保人，Manulife Par 保險保單一律依照非吸菸者類別核發。即使孩子年滿 16 歲後，也無需再辦任何手續！

無保單費用

Manulife Par 保險保單無需保單費用。

繳清保險及存款選擇保險不受等級評定影響

即便您的客戶的等級評定低於標準，其繳清保險及存款選擇保險也不受影響。繳清保險及存款選擇保險的費用與標準等級的客戶相同。

Manulife Par 是一款精心設計的、有针对性的產品，具有讓您和您的客戶都能安心無憂的特色。



Manulife Par 保險可購買的附屬保險

定期保險 (TIR)

定期保險可讓客戶在 Manulife Par 保險的基礎保障上享有額外的臨時保險保障。您的客戶在 75 歲之前, 可將此項保障轉為由宏利提供的永久保險計畫 (無需提供投保資格證明)。

定期保險可以選擇 10 年*或 20 年可續簽計畫, 且適用於單一或聯名受保人。

*10 年可續簽保險計劃從第 11 年起, 費率每年變更。

完全殘障保費豁免 (TDW)

如果受保人遭遇完全殘障情況持續 6 個月或 6 個月以上, 完全殘障保費豁免可免除 Manulife Par 保險保單的保費。任何 Manulife Par 保險保單受保人或付款人均可購買並使用此項保障。若客戶在 60 歲前不幸完全殘障, 且持續至少 6 個月, 則在殘障期間內的 Manulife Par 保費將可以被豁免。若客戶在 60 歲後不幸完全殘障, 保費則可以被豁免至其年滿 65 歲。

保證投保資格保障 (GIO)

保證投保資格保障讓客戶可以為受保人購買額外的保險保障, 而無需提供額外的核保訊息。客戶有 8 次機會行使這項保障權, 可以是 Manulife Par 保險合約中所規定的特定日期, 或者是婚嫁、生育或領養子女等特定的人生重要時刻。

兒童保險保障 (CPR)

兒童保險保障為受保人的子女提供 \$10,000 的保額的人壽保險保障。此外, 一旦子女年滿 25 歲, 在無需提供額外的核保訊息的情況下, 客戶可購買最高達 \$250,000 保額的保險, 其中可包括高達 \$100,000 保額的重大疾病保險。為符合重大疾病保險的承保資格, 受保人需要回答一個問題, 來確保其還未獲得過重大疾病保險保單的賠償, 或者不在賠償等待期。

關於 Manulife Par 保險保單的業績表現

與所有傳統的分紅終身人壽保險一樣，Manulife Par 保險的增長潛力來源於紅利。當紅利選項為繳清保險，且沒有進行存款選擇供款時，只有保單獲得紅利，客戶的身故賠償金額才會持續增長。

所有支付給 Manulife Par 保險保單的保費與存款，均會存入宏利分紅帳戶 (Manulife's Participating Account)，僅為了分紅終身人壽保險保單持有人而獨立管理。若帳戶中產生盈餘，則分紅保單的所有持有人都可收到紅利。然而，公司無法保證一定會派發紅利。

分紅帳戶中產生的盈餘稱為分紅帳戶盈餘，它會依據投資回報、理賠歷史、失效保單及費用開支等諸多因素而有所增減。然而，投資回報通常占盈餘的最大部分，且變動亦最大。為了緩解分紅比例及分紅的波動性，分紅帳戶的投資回報率會經過平滑化。

Manulife Par 保險保單的圖示說明可讓您通過改變分紅比例中的投資回報部分（即「分紅比例利率 (Dividend scale Interest Rate / DIR)」），從而幫助您預測在多種分紅比例影響下的 Manulife Par 保險保單效益。鑑於投資回報是保單長期效益的最大影響因素，請務必考慮投資回報對日後身故賠償及現金價值的影響。請使用保守的分紅比例利率進行保單價值的預測，藉此為客戶建立適當的期望。

關於宏利分紅帳戶

宏利加分紅帳戶 (Manulife's Participating Account) 是由宏利的投資專家所管理的多元化的資產投資組合。宏利具備強大的投資實力及謹慎的風險管理操作，平滑化的資金回報有助於緩解您客戶的保單價值波動。宏利分紅帳戶的目標資產組合包括股權、不動產、商業抵押和債券。我們對投資的資產精挑細選，力求符合保單所有人的長期需求。

「平滑化」是什麼？

「平滑化」(smoothing) 是指投資的損益會平均分攤在較長時間內，而不會立即體現出來。由此可緩解波動，為固定及非固定收益資產提供更為穩定的回報。

申請 Manulife Par 保險



在線申請

讓您的業務流程更有效、更高效。在線申請具備電子簽單功能，並可確保正確的提交順序，還能縮短決策時間，可有效助您簡化 Manulife Par 保險的申請流程。對您及您的客戶來說，是一種雙贏的絕佳工具！



加速核保

不再需要漫長的採樣過程！我們的加速核保方式可讓您的客戶輕鬆申請保額高達 \$100 萬的人壽保險，而無需聯繫護士進行採集血樣、尿樣及其他生物特徵數據*。這種更簡便、更貼心的體驗，以及更快速的決策過程，能助您更快推進業務開展。

*特殊情況例外。有特定健康問題或個人醫療病史的申請人，仍必須進行生物特徵數據檢測。

Manulife & Par.
與您共創美好



如需了解更多資訊，請訪問網站 Repsource.ca/ManulifePar，
或諮詢宏利銷售代表。



Manulife Par 經由宏利人壽保險公司發行與銷售。宏利、Block Design、Four Cube Design 及 Strong Reliable Trustworthy Forward-thinking 為宏利人壽保險公司的商標，僅供該公司及其附屬機構在授權下使用。

MK33536TC 06/18