

Manulife Par

保险顾问指南



宏利人寿保险公司

 **Manulife**
| Insurance

有些组合注定是完美搭档，比如：
牛奶和曲奇，啤酒和花生，Manulife &
Par。因为它们可以与您共创美好。

作为加拿大市场上产品最齐全的保险
公司，宏利可以帮助您的客户满足他们的
保险需求。

分红寿险是什么?	04	取用现金	13
Manulife Par 的适用对象	05	Manulife Par 保险非合约性特色	14
产品概览	06	Manulife Par 保险可购买的附属保险	16
紅利	07	关于 Manulife Par 保险保单的业绩表现	17
紅利选项	08	申请 Manulife Par 保险	18
Manulife Par 保险合同的主要特色	10		

Manulife Par 介绍

Manulife Par 是一种参与型分红终身人寿保险 (participating whole life insurance)，在保险保单生效初期能保证可观的现金价值，同时确保身故赔偿金的长线增长。选择 Manulife Par 保险计划，让您的客户可以安心获得保单现金价值即时增长，更可以无忧享受长期保障及节税优势。

人生充满了许多的未知与不确定，Manulife Par 保险计划提供多项卓越保证承诺：

- 保費費率保證
- 保額終生有效
- 現金價值逐年增長

除了以上坚实的保证外，Manulife Par 保险计划更为客户提供每年获取红利的机会，让客户能进一步提高保险保障及保单现金价值。



分红寿险是什么？

大部分保险计划让客户将他们的风险转嫁到保险公司身上。参与型分红保险的独特之处在于参与型分红保单持有人与保险公司共同分担分红保险业务的相关风险。

相比非参与型 (non-participating) 分红保险产品，参与型分红产品承载了更多风险，但也相应的具有更高的潜在回报。参与型分红保险的风险通常与身故赔偿、失效保单、费用支出与投资回报相关联。

针对各项风险，宏利使用假设来推测不同时期的预期结果，从而有助于确保分红账户 (participating account) 及分红保单 (participating policies) 在未来的稳健性。宏利每年都会比较各项风险的实际结果与预期结果，若实际结果超出预期，分红账户中就会产生盈余，即称为分红账户盈余 (participating account surplus)。



盈余会在日后以红利的形式派发给分红保险保单持有人。

盈余每年都会有所变动，因此红利的派发是不受保证的。若实际结果低于预期，分红数额则会减少，在极端情况下甚至有可能完全没有红利。

Manulife Par 的适用对象

对于已经最大限度地使用了非注册与注册储蓄计划，而且希望购买人寿保险作为节税资产，藉此进一步实现投资组合多样化的客户而言，Manulife Par 就是最佳选择。尤其是对于需要获得身故赔偿及现金价值的长期增长，并且想要在投保初期获得可观的、有保证的现金价值的个人或企业主来说，Manulife Par 是值得考虑的绝佳计划。

个人持有客户：	公司/企业持有客户：
希望累积财富和延税	希望能保障资产，并可使用现金价值
计划将财富传承给下一代	计划传承私营企业所积累的财富
希望将保单的现金价值用于贷款担保	希望将保单的现金价值用于贷款担保
希望贴补退休收入	计划在身故后清偿应付税款
希望能优化遗产规划	希望对于额外资产获得税赋优惠

与大部分传统的分红终身人寿保险产品一样，Manulife Par 产品的保费要高于其他类型的保险产品，但也同时提供了更可观的、有保证的现金价值，并具有获取保单红利的潜力。客户应充分了解，他们需要与宏利共同分担会影响他们保单业绩表现的所有风险，而且这些业绩表现可能有好有坏，并最终反映在获得红利的数额上。

130 多年来，宏利与加拿大人共同成长，为客户提供一系列的永久保险方案来满足各种短期和长期的需求。

产品概览

保险类型

- 单一被保险人寿险
- 联名后故保险（保费缴至最后一位被保人身故）

保险最低金额

- \$100,000

保费支付期

- 保费支付 10 年
- 保费支付 20 年

保费区间

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

投保年龄

- 单一被保险人寿险的投保年龄为 0 到 80 岁
- 联名后故保险的投保年龄为 25 岁到 90 岁，联名入年龄为 16 岁到 80 岁

缴费频率

- 月缴
- 年缴

红利选项

- 缴清保险
- 现金红利

附属保险

- 10 年定期保险、20 年定期保险
- 儿童保险保障
- 保证投保资格保障
- 完全残障保费豁免（被保人与保单付款人）

核保类别

- 非吸烟者
- 吸烟者

紅利

宏利使用专为 Manulife Par 客户设计的公式，计算客户的分红账户是否有盈余；若有盈余，会在每年保单周年日时派发红利。此公式称为“分红比例” (Dividend Scale)，它将多种因素纳入考虑范围，包括保单发行年份、保单种类，还有保单提供的保险保障金额。宏利不保证“分红比例”，它会依据投资回报、理赔经验、保单失效率及费用开支等各种因素而有所增减。红利一经支付后，即属于保单持有人所有，宏利不会将其收回。

Manulife Par 客户可选择分红方式，自行决定如何获得红利。



缴清保险
(Paid-up insurance)



现金红利
(Cash Dividends)

如需了解关于分红账户的更多信息，请参阅第17頁的
“关于 Manulife Par 保险保单的业绩表现”。

红利选项

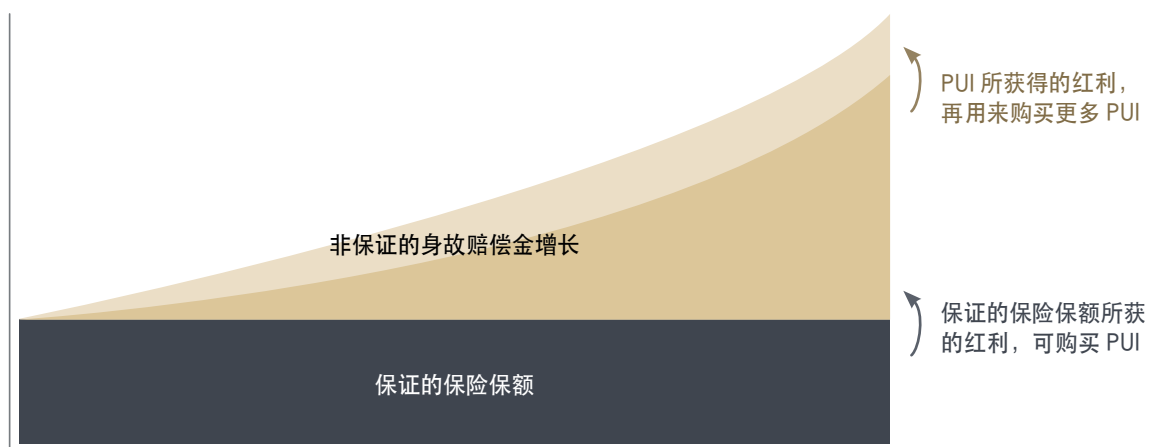


缴清保险 (Paid-up insurance)

缴清保险 (PUI)，顾名思义，是指利用红利购买额外的缴清终身寿险。这类保险也可能会赚取红利，并获得逐步增长的现金价值。

缴清保险所获得的红利与保险保额所获得的红利，两者结合后每年可购买更多的缴清保险，因此保险保额和现金价值也会一直增长，从而可提供对抗通货膨胀的保障。

缴清保险为永久性保险，不需要再缴纳其他保费。分红比例的改变将不会改变客户已获得的缴清保险保额。



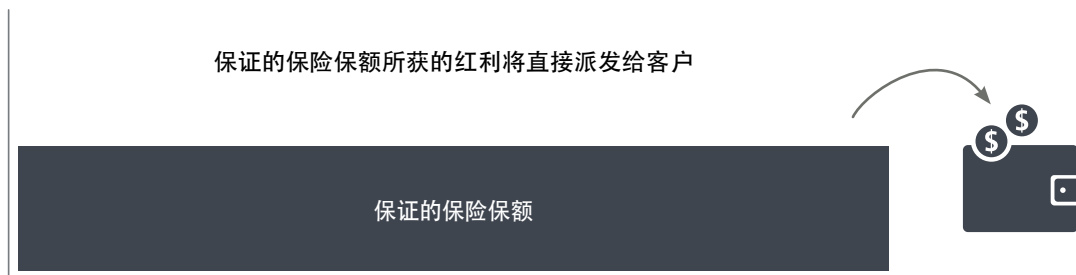
图示仅供参考



现金红利 (Cash Dividends)

另一种红利选项是现金红利，也就是每年向您的客户直接派发红利。选择此项的保险保单，其身故赔偿金额不会随时间而递增，但客户的保证现金价值仍会增长。

值得注意的是，若选择现金红利，有些功能，例如存款选择供款 (deposit option payments) 及保费抵缴 (premium offset)，将不再适用。



图示仅供参考。

我们明白财务实力是影响客户决策的核心因素。我们高质量的投资组合、多元化的经营和谨慎的风险管理操作，是客户选择宏利的关键原因。

Manulife Par 保险合约的主要特色

1 转换红利选项

依照公司行政规定，客户可以转换红利选项。但从现金红利转换为缴清保险则需要进行核保。

2 降低保证的保险保额

客户可以随时降低保证的保险保额，从而可以获得部分保证的现金价值，但可能需要缴付相关税费。

3 改变为非吸烟状态

如果您的客户成为非吸烟者，客户即可申请变更保单上的吸烟状态。这样将必须进行核保，也可能会获得部分现金价值，并可能需要缴付相关税费。

4 以新的单一被保人寿险保单取代联名后故保险保单

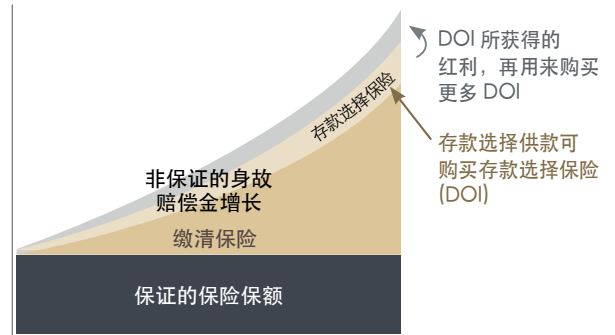
若客户的婚姻破裂或企业合作伙伴关系解除，客户可直接将联名后故保险保单转成单一被保人保单，无须再次核保。本选项仅适用于年龄 65 岁以下的客户在保单满 5 周年以前提出变更，并且该联名保单需采用标准费率。详细信息请见 Manulife Par 的合约样本。

5 存款选择供款 (Deposit option payments)

如果客户的红利选项为缴清保险，则可根据公司行政规定和可用的税额，对 Manulife Par 保险保单进行存款选择供款。客户可在保证保费的基础上自行选用此供款方式。存款选择供款可购买名为存款选择保险 (deposit option insurance) 的额外保险。与缴清保险一样，存款选择保险也为永久性保险，不需要再缴纳后续保费。

存款选择保险会收到红利，且现金价值也会逐年增长。收到的红利可用来购买更多的存款选择保险。如果您的客户将红利选项改变为现金，则存款选择保险所获得的红利，将直接支付给客户。

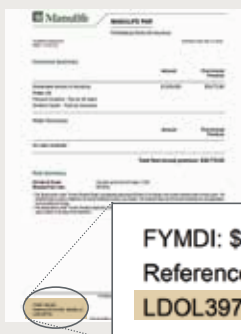
存款选择供款须遵循年度与终生额度，详情请见公司行政规定。



图示仅供参考

终生存款选择额度 (Lifetime Deposit Option Limit), 灵活不受约束

我们知道, 客户的需求可能会随时间改变。即使在保险保单签发数年后, 我们也可以让客户的存款选择供款 (deposit option payments) 变得容易。每份 Manulife Par 保险保单均预设有所核准的终生存款选择额度*, 即使是由定期保险保单转换而来的保单也不例外。



预设的终生额度请见 Manulife Par 保险保单图示说明位于首页左下角的说明。

终生存款选择额度表示在无需提供新核保信息的情况下, 客户在保险保单内可放入的存款选择供款的总额。无论已经错过多少次存款选择供款机会, 甚至从未做出存款选择供款, 额度都不会过期。此终生存款选择额度可供客户随时选用。

然而, 若是预设的额度对您的客户来说不够用呢? 没问题! 您可以在签单时, 申请要求更高等级的预核准终生额度, 无须额外的医疗核保, 但可能需要财务核保。

选择缴清保险 (PUI) 分红选项的客户, 可决定是否选择存款选择供款。然而, 如果客户是从现金分红选项转换到缴清保险的, 也有预设的预核准终生存款选择额度。

一旦达到终生存款选择额度, 客户就必须提供新的核保信息, 以获得新的终生额度, 并继续进行存款选择供款。

*宏利保留限制或拒绝存款选择供款的权利。

由定期保险转换为 Manulife Par 的客户也可以选择存款选择供款, 无须核保!

如果您打算将客户的定期保险转换为 Manulife Par 保险并选择缴清保险作为红利选项, 客户将会获得一个预先核准的预设终身存款选择额度。也就是说, 客户可以立即开始对其保险保单进行存款选择供款, 无须核保。

年度存款选择额度，轻松知晓

您的客户每年可以在存款选择中放入多少钱？很简单！
每年存款选择供款的上限是以下三种金额中的最小值：

1

前一年存款选择供款额
加上 \$100,000

2

目前保险年度的
可用免税额度

3

终生存款选择额度
的余额

在保险保单新的年度开始时，客户的账户信息表上就会显示其年度存款选择额度。客户可在保单年度期内，随时做出存款选择供款。公司会在收到供款后的下一个工作日，为客户购买存款选择保险，但若是在保单周年日前 21 天以内收到供款，则不适用。在这种情况下，公司会在保单周年日当天进行购买，且年度账户信息表上将显示此次交易。



存款选择是真正的“灵活选择”

Manulife Par 保险的终生存款选择额度“永不过期”，客户可自行决定是否进行存款选择供款。此特点让您的客户不用为错过供款时机而担心不已，也不必为需要额外核保而焦头烂额。



免税额度，终极守护者

存款选择供款与保单中的免税额度息息相关，而免税额度会根据供款模式、付款时间及分红比例而异，且可能与客户的初始的保险保单图示说明有所不同。在新的保险保单年度开始时，客户的 Manulife Par 保险年度账户信息表上将显示其年度存款选择额度。如果您的客户选择现金红利，则年度账户信息表上的存款选择额度就会显示为 \$0，表示此红利选项不可使用存款选择供款。

取用现金

在投保期间，客户有时可能需要取用保单现金价值，这是完全没问题的！

提取现金

客户可选择从 Manulife Par 保险保单中提取现金，但须遵循公司行政规定和税务法规。提取现金将减少保单的现金价值总额与身故赔偿总额。

如果客户选择现金红利，可提取的现金价值可能仅为保证的现金价值。提取保证的现金价值会减少保险保证的保额。

保单贷款

客户可以通过以下方式从 Manulife Par 保险保单内获得贷款：

现金贷款 – 客户可以借贷的金额最高为保单现金价值总额的 90%。如果保单处于保费抵缴期间，则无法获得现金贷款。

延续保单贷款 (Policy Continuation Loans) – 如果客户有一次未缴保费，但保单中有足够的现金价值可供支付贷款，系统会自动从保单的现金价值中扣缴保费。贷款金额与应付保费相同。

贷款需支付利息，利息的计算是根据收到贷款申请时宏利所设定的利率。在保险保单每年到期日，所有未支付的利息都将算入贷款本金内。

Manulife Par 保险保单仅显示一个贷款余额，包括所有现金贷款与延续保单贷款。如果贷款余额超过保单的现金价值总额，则客户必须清偿贷款或偿付部分贷款，否则保单将会被终止。

残障赔偿

我们希望您的客户永远不需要这项赔偿，但如果客户不幸成为残障人士而需要经济援助，Manulife Par 保险计划附带有关残障赔偿条款，可以为客户解忧。根据现行的《加拿大联邦所得税法与法规》(Canadian Federal Income Tax laws and regulations) (2017 年 1 月) 规定，残障赔偿可以让客户以免税的方式提取保险保单的现金价值。

若您的客户符合以下任何一种情况，即可获得残障赔偿：

完全残障 - 18 岁到 65 岁

- 失去日常工作能力的受雇人士，或
- 无法进行一般活动的非受雇人士

严重残障 - 18 岁以上

- 无法从事日常生活中的一项活动，或
- 永久性的完全失明、失聪、丧失语言能力，或者无法使用双手及/或双脚
- 失去认知能力，或
- 处于重大疾病末期

残障赔偿的等待期为 30 天，并且每 12 个月只能领取一次。由于残障赔偿是从保险保单的现金价值中提取的，因此身故赔偿额也会因每次领取的残障赔偿而逐年减少。

Manulife Par 保险非合约性特色

1

保费抵缴 (Premium offset)

如如果可以抵缴保费，客户就无需自掏腰包支付保费！保费抵缴是非合约性的保障特点，能够让客户使用其缴清保险 (Paid-up Insurance) 与存款选择保险 (Deposit Option Insurance) 的现金价值，来缴纳 Manulife Par 保险的保费。Manulife Par 保险保单选择保费支付 10 年的客户，可能无法选择抵缴保费。此外，已经选择现金红利的客户，也无法抵缴保费。

如果正在使用保费抵缴的方式，则该保险保单的缴清保险及/或存款选择保险的金额会减少，以留出所需的现金价值来支付保费。保险保单周年日后，保单的现金价值总额将扣除应付的保费金额。只有当缴清保险及存款选择保险的现金价值在保单中已累积足够时，才能用做抵缴保费。若需要采取保费抵缴方式，必须先提交书面申请。

保费抵缴没有保证，且保险保单的价值可能会因保单变更、提取现金或分红比例改变而受到影响。取决于所选择的改变，客户可能需要重新开始自行缴纳保费，同时其保险保单的保费抵缴方案也将终止。若保险保单正在使用保费抵缴方式，则不可选择存款选择供款。

由于保费抵缴的起始日期可能与初始的保险保单图示说明不同，请注意获取更新的保单说明，并时常与客户核对保险保单价值，这一点非常重要。

2

慰问协助 (Compassionate assistance)

若您的客户由于重大疾病末期而身处意料之外的财务困境，我们应该尽力帮助维护客户的保险保单和保障。Manulife Par 保险的慰问协助计划是一项附赠的赔偿，可让客户提早要求获得一部分的身故赔偿金。

宏利会向您的客户以抵押贷款的形式提供免税款项。

客户需要支付的唯一费用就是贷款利息，以及填写申请表时需支付的医生费用。

慰问协助贷款一经发放，日后就不得再提取现金。您客户的保险保单仍然有效，但身故赔偿金额中将扣除慰问协助贷款本金及利息。

3

延长保费支付期

如果您的客户拥有 Manulife Par 保险保单的保费支付期为10年，可以在保单满5周年之前，将保单的保费支付期变更为20年。

4

Manulife Par 保险的其他特点和优势

青少年保单以非吸烟者类别核发

针对0到15岁的青少年被保险人，Manulife Par 保险保单一律依照非吸烟者类别核发。即使孩子年满16岁后，也无需再办理任何手续！

无保单费用

Manulife Par 保险保单无需保单费用。

缴清保险及存款选择保险不受等级评定影响

即便您的客户的等级评定低于标准，其缴清保险及存款选择保险也不受影响。缴清保险及存款选择保险的费用与标准等级的客户相同。

Manulife Par 是一款精心设计的、有针对性的产品，具有让您和您的客户都能安心无忧的特色。



Manulife Par 保险可购买的附属保险

定期保险 (TIR)

定期保险可让客户在 Manulife Par 保险的基础保障上享有额外的临时保险保障。您的客户在 75 岁之前，可将此项保障转为由宏利提供的永久保险计划（无需提供投保资格证明）。定期保险可以选择 10 年*或 20 年可续签计划，且适用于单一或联名被保险人。

*10 年可续签保险计划从第 11 年起，费率每年变更。

完全残障保费豁免 (TDW)

如果被保人遭遇完全残障情况持续 6 个月或 6 个月以上，完全残障保费豁免可免除 Manulife Par 保险保单的保费。任何 Manulife Par 保险保单的被保人或付款人均可购买并使用此项保障。若客户在 60 岁前不幸完全残障，且持续至少 6 个月，则在残障期间内的 Manulife Par 保费可以被豁免。若客户在 60 岁后不幸完全残障，保费则可以被豁免至其年满 65 岁。

保证投保资格保障 (GIO)

保证投保资格保障让客户可以为被保险人购买额外的保险保障，而无需提供额外的核保信息。客户有 8 次机会行使这项保障权，可以是 Manulife Par 保险合约中所规定的特定日期，或者是婚嫁、生育或领养子女等特定的人生重要时刻。

儿童保险保障 (CPR)

儿童保险保障为被保人的子女提供 \$10,000 保额的人寿保险保障。此外，一旦子女年满 25 岁，在无需提供额外的核保信息的情况下，客户可购买最高达 \$250,000 保额的保险，其中可包括高达 \$100,000 保额的重大疾病保险。为符合重大疾病保险的承保资格，被保人需要回答一个问题，来确保其还未获得过重大疾病保险保单的赔偿，或者不在赔偿等待期。

关于 Manulife Par 保险保单的业绩表现

与所有传统的分红终身人寿保险一样，Manulife Par 保险的增长潜力来源于红利。当红利选项为缴清保险，且没有进行存款选择供款时，只有保单获得红利，客户的身故赔偿金额才会增长。

所有支付给 Manulife Par 保险保单的保费与存款，均会存入**宏利分红账户 (Manulife's Participating Account)**，仅为了分红终身人寿保险保单持有人而独立管理。若账户中产生盈余，则分红保险保单的所有持有人都可收到红利。然而，公司无法保证一定会派发红利。

分红账户中产生的盈余称为**分红账户盈余**，它会依据投资回报、理赔历史、失效保单及费用开支等诸多因素而有所增减。然而，投资回报通常占盈余的最大部分，且变动也最大。为了缓解分红比例及分红的波动性，分红账户的投资回报率会经过**平滑化**。

Manulife Par 保险保单的图示说明可让您通过改变分红比例中的投资回报部分（即“**分红比例利率 (Dividend scale Interest Rate / DIR)**”），从而帮助您预测在多种分红比例影响下的 Manulife Par 保险保单业绩表现。鉴于投资回报是保单长期业绩表现的最大影响因素，请务必考虑投资回报对日后身故赔偿及现金价值的影响。请使用保守的分红比例利率进行保单价值的预测，为客户建立适当的期望。

关于宏利分红账户

宏利分红账户 (Manulife's Participating Account) 是由宏利的投资专家所管理的多元化的资产投资组合。宏利具备强大的投资实力及谨慎的风险管理操作，平滑化的资金回报有助于缓解您客户的保单价值波动。宏利分红账户的目标资产组合包括股权、不动产、商业抵押和债券。我们对投资的资产精挑细选，力求符合保单所有人的长期需求。

“平滑化”是什么？

“平滑化” (smoothing) 是指投资的损益会平均分摊在较长时间内，而不会立即体现出来。由此可缓解波动，为固定及非固定收益资产提供更为稳定的回报。

申请 Manulife Par 保险



在线申请

让您的业务操作更有效、更高效。在线申请具备电子签单功能，并可确保正确的提交顺序，还能缩短决策时间，可有效助您简化 Manulife Par 保险的申请流程。对您及您的客户来说，是一种双赢的绝佳工具！



加速核保

不再需要漫长的采样过程！我们的加速核保方式可让您的客户轻松申请保额高达 \$100 万的人寿保险，而无需联系护士进行采集血样、尿样及其他生物特征数据*。这种更简便、更贴心的体验，以及更快速的决策流程，能助您尽快推进业务开展。

*特殊情况例外。有特定健康问题或个人医疗病史的申请人，仍须进行生物特征数据检测。

Manulife & Par.
与您共创美好



如需了解更多详情，请访问网站 Repsource.ca/ManulifePar，
或咨询宏利销售代表。



Manulife Par 经由宏利人寿保险公司发行与销售。宏利、Block Design、Four Cube Design 及 Strong Reliable Trustworthy Forward-thinking 为宏利人寿保险公司的商标，仅供该公司及其附属机构在授权下使用。