



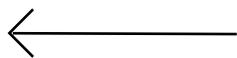
永久性人寿保险

Manulife UL 保险顾问指南

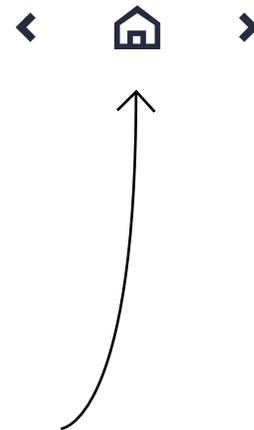
宏利人寿保险公司



如何浏览本手册?



点击左侧标签可以浏览不同章节



点击这些图标可以带您:

◀ 到上一页

🏠 回到目录页

▶ 到下一页

🔍 点击这里了解更多

04 Manulife UL 产品介绍

05 Manulife UL 产品概览

06 Manulife UL 适用客户

07 Manulife UL 投资账户选项

09 产品保证

10 选择宏利的原因



<  >

Manulife UL 能力与机遇的结合



Manulife UL 产品介绍

无论您的客户倾向于何种投资风格，Manulife UL 都能为他们提供永久性保险保障的安全性和增加长期财富的机会。

Manulife UL 具有多项重要优势，例如 Performax Gold 投资基金(PGIF)可以提供平滑化的收益率和合同所保证的最低回报率。我们其他一系列的投资选项让您的客户可以获得额外奖励比率而只需支付低管理费。

Manulife UL 产品概览

Manulife UL

保险	单一被保险人保险 联名后故保险 (JLTD)
签发年龄	Level 至 100 单一被保险人保险 30-85 联名后故保险 (JLTD) 40-90 YRT 85/20 单一被保险人保险 0-80 联名后故保险 (JLTD) 25-80
保险成本(COI)类型	Level 至 100 YRT 85/20
身故赔偿类型	Level: 面值另加每起身故时帐户价值比例 YRT: 面值另加固定身故赔偿
核保类别	<ul style="list-style-type: none"> 非吸烟者 吸烟者
最低面值	\$25,000
投资选项	Performax Gold 投资基金(PGIF)账户, 储蓄账户, 复利担保投资账户(GIAs), 平衡指数账户, 指数账户, 管理账户
费用	没有人头费或保单管理费用
解约费用	Level: 五年, 根据帐户价值比例。第1-5年相对应的比例为5%, 4%, 3%, 2%, 1% YRT: 支付十年, 根据保险金额和个人年龄及性别计算
附属保险	10年和 20年定期保险, 儿童保险保障
所有的 UL 产品包含	保费等级, 残障赔偿, 丧亲咨询援助, 慰问协助项目



Manulife UL 适用客户

Manulife UL 是一种永久性人寿保险, 可以为您的客户提供税收优惠的投资增长机会, 帮助他们增加长期财富。

Manulife UL 可能对有以下需求的客户有吸引力:

- 直接的长期保障和延税的投资增长
- 从最初就有最大额度的保险保障
- 一种可以把最大额度的钱从他们的公司以免税方式转出的方式
- 获得有平滑化收益率的投资基金
- 通过更低的费用和额外奖励比率来获得更高的回报潜力
- 可以自由选择亲自管理投资选项或放手交给他人打理
- 灵活支付和更改保险金额的能力
- 保证的保险成本

Manulife UL 投资账户选项

Manulife UL 是一个回归基本的产品, 提供两种成本选项: 固定保费(Level)和年度续签定期(YRT)。因为管理账户的低管理费和额外奖励比率, 以及超过 50 种可选择的投资账户, 包括最低 1% 的利率保证, 您可以确保您的客户对于永久性人寿保险的需求获得满足。

根据您的客户的风险承受能力和投资风格, Manulife UL 可以提供多种多样的投资账户供他们选择。

Performax Gold 投资基金 (PGIF) 是一种多元化的资产组合, 由宏利的投资专家进行管理。宏利的 UL 合同保证 Performax Gold 投资基金账户有最低 1% 的回报率, 以及 1.5% 的 UL 管理费。这个投资回报率是在每年 3月31日设定的。

如果您的客户倾向于投资指数账户或担保投资账户, 他们将发现每个账户所需要支付的管理费用很低, 几乎没有宏利的竞争对手会提供如此低的费率。

您客户的 Manulife UL 管理账户获得的年回报率将比同样的零售共同基金分别高出 0.25%¹ (债券账户) 或 1%² (股票和平衡账户)。

投资账户费和额外奖励比率:

投资账户	Manulife UL 费用* (%)	额外奖励比率* (%)
储蓄账户, 担保投资账户	1.00	-
Performax Gold 投资基金账户	1.50	-
美国股票指数	1.15	-
加拿大债券指数	1.10	-
加拿大股票指数	1.15	-
欧洲股票指数	1.55	-
G5 指数	1.20	-
全球股票指数	1.45	-
日本股票指数	1.55	-
保守的平衡指数	1.10	-
稳健的平衡指数	1.15	-
增长的平衡指数	1.15	-
管理账户 - 债券	-	0.25
管理账户 - 股票和平衡	-	1.00

* 根据保证的日费用或额外奖励比率估计的年度比率。

¹ 债券账户根据一年 250 个工作日, 获得 0.0010% 的日额外奖励比率。

² 股票和平衡账户根据一年 250 个工作日, 获得 0.0040% 的日额外奖励比率。



额外奖励比率 = 业绩表现

拥有 Manulife UL, 您的客户可以得益于低管理费与独特的额外奖励比率, 从而获得当下和长期的业绩表现。

管理账户示例

以下表格显示了管理费 (或 Manulife UL 的额外奖励比率) 如何影响平衡管理账户的净演示率, 假设利率为 5.43%。

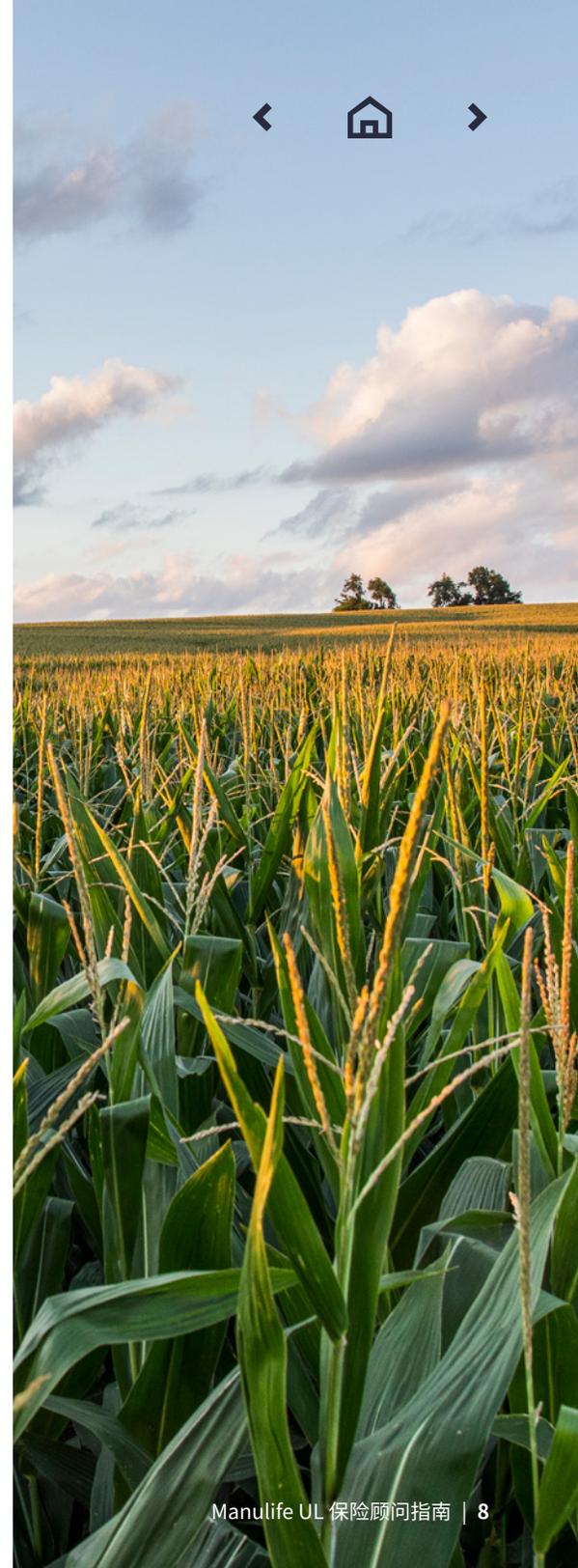
	Manulife UL	竞争对手产品 (有奖励)	竞争对手产品 (无奖励)
假设关联基金回报	5.43%	5.43%	5.43%
减去管理费用比率	-2.43%	-2.43%	-2.43%
减去UL管理费	-0.00%	-1.50%	0.00% ¹
加上Manulife UL额外奖励比率	+1.00%	-	-
净演示率	4.00%	1.50%	3.00%

图示仅供参考, 数据截至 2021年11月。



随时使用每日在线报告
了解日投资业绩表现。

¹ 截至出版时, 管理费范围为 0%至 1.5%。



产品保证



管理账户额外奖励比率保证

债券管理账户的日额外奖励比率是每年 0.25% (或者, 每天 0.0010%), 股票和平衡管理账户的日额外奖励比率是每年 1% (或者, 每天 0.0040%)。这在保险保单签发时就已确定并保证不会更改, 除非宏利持有的基金所适用的税费提高, 为了要履行保险保单义务而更改。



指数账户的可用性

我们还保证与加拿大股票市场、美国股票市场和加拿大债券市场的业绩表现相关联的指数账户将一直可用。这些账户的日管理费保证永远不会超过 0.0046% (约为每年 1.15%)。



管理费保证——管理账户以外的账户

投资账户的管理费在保险保单签发时就已确定并保证不会更改, 除非宏利持有的基金所适用的税费提高, 为了要履行保险保单义务而更改。



保险成本

YRT COI 和 Level COI 的保险成本率在合同中标明, 保证不会增加, 除非客户选择更改他们的保险保单 (比如降低保额到一定程度从而改变了保费等级)。



最低利率保证

我们保证将一直提供一个最低利率保证为 1% 的投资选项, 并且储蓄账户或任何复利担保投资账户的利率永远不会低于 0%。

选择宏利的原因

广泛的产品

我们提供可供选择和具有灵活性的综合性产品, 让您成为客户的终身顾问, 能为他们提供满足目前和多年后所需的保障类型。

市场营销支持

我们设计的市场营销物料能帮助您的客户快速了解我们的产品解决方案, 并针对常见问题提供明确的答案。您可以从网站 [Advisor Portal](#) 获取这些物料。

业务发展

我们一流的批发团队提供行业领先的支持服务, 可以帮助您的业务增长。从产品细节到竞争力分析、案例支持和实践管理技巧, 我们专注于创造盈利的理念。

携手宏利, 您可以获得值得信赖的服务

- 130年以上历史
- 在全球资产管理公司 500 强排名中进入前 10%¹
- 439亿加元市场资本总额²
- 管理价值超过 1.3万亿元的资产³
- 服务超过 3000万全球客户³
- 在 12个月内支付给客户的赔偿金超过 312亿元³

¹ 来源: 韬睿惠悦, 截至 2020年年底。

² 来源: 2020宏利财务实力概况, 截至 2020年12月31日。

³ 来源: 宏利在全球的概况, 截至 2020年12月31日。

税务、退休和遗产规划服务

我们有在法律、保险和会计领域精通的税务专业人士组成的全国性团队, 可以为您的客户提供专业知识和创新的解决方案。

财务实力和稳定性

在宏利, 我们靠实力运营。我们的优势体现在我们雄厚的资本, 由独立的评级机构授予我们的金融评级, 以及我们强劲的资产表现。

宏利在亚洲、加拿大和美国的财务保障和财富管理业务运营上都是市场的领导者。我们提供一整套的产品和服务来满足个人和团体客户的当前和未来需求。



正确的解决方案

我们提供行业领先的产品和服务, 为客户每个人生阶段的需求未雨绸缪。



以客户为导向

我们相信除了帮助我们的客户享受最健康的生活之外, 保险所提供的预防和保护一样重要。



专业意见支持

我们相信建议的力量, 并提供专家服务为您和您的客户指引方向。



简便, 我们一直的追求

我们简化客户体验, 让保险更便于理解, 并且提供工具让决策更快速。

如需了解更多详情, 请访问网站 **Advisor Portal** 或
咨询您的宏利销售代表。