

## 万能人寿保险介绍 (universal life insurance)



万能人寿保险具有双重保障功能。一方面它可以为您提供长期的保险保障, 让投保人为自己关爱的亲人所经营和积累的财产得到妥善保护。另一方面它还可以让投保人在同一份保单内有机会进行投资并逐渐积累起更多的财富。

万能人寿保险是一种终身的人寿保险计划。宏利人寿保险公司旗下的 Manulife UL 和 Security UL 是两个具有代表性的万能寿险产品。本手册针对万能人寿保险的特色和福利进行了详细解释和说明, 以便帮助投保人确定这种保险形式是否是一个适合自己的保险方案。



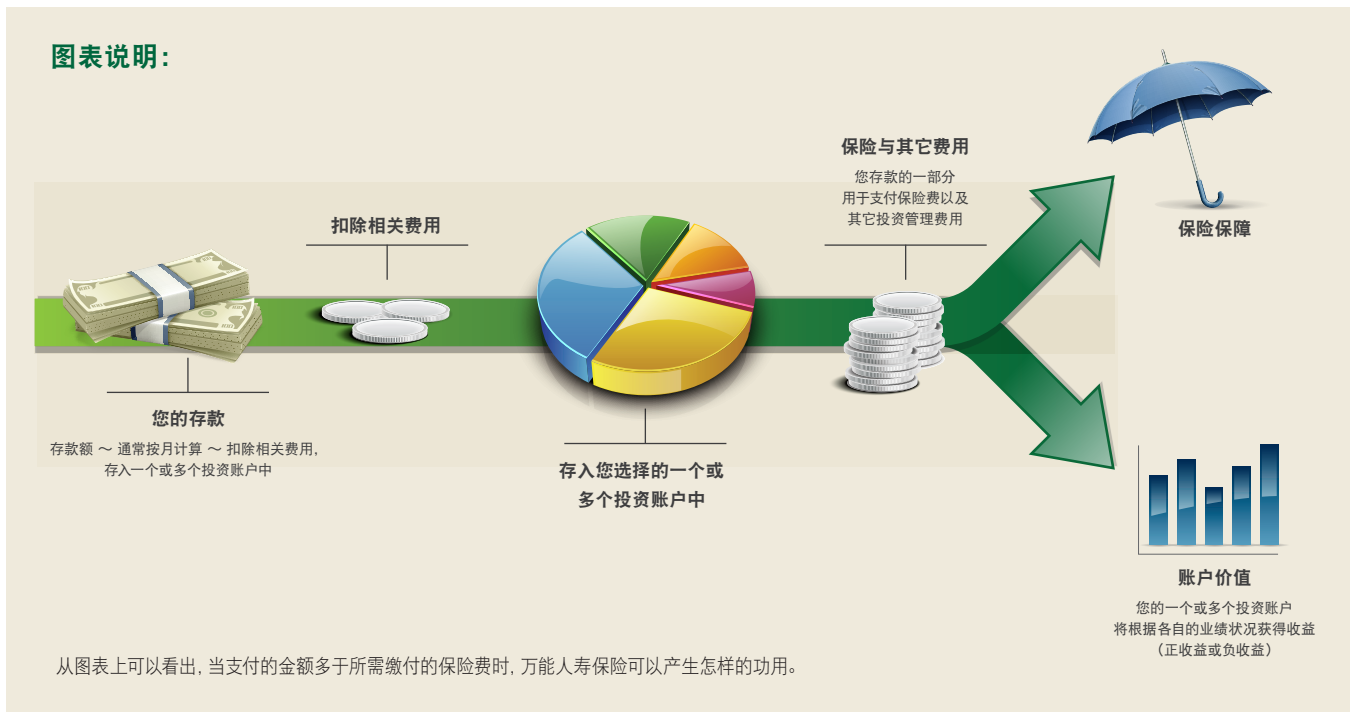
# 万能人寿保险如何发挥功用

唯有万能人寿保险能把终身人寿保险的保障功能与具有税收优惠的投资效益结合于一体。您也许听过这样一种说法：“购买定期保险，利用差额去投资。”而万能人寿保险的一体化保单可以让您一举两得。

购买万能人寿保险时，投保人需支付一定的保费（通常按月支付），而这笔钱会存入一个或多个投资账户中（请参阅“投资您的未来”一节）。每个月，保险公司都要将一部分钱取出用于支付保险和管理费用。而投资账户中的剩余存款则可以产生收益（既可以为正收益也可以是负收益），当然

具体的收益状况应取决于您所选择的一个或多个投资账户的实际业绩。您所拥有的一个或多个投资账户中的金额被称为**账户价值**。

尽管万能人寿保险包含有投资部分，但作为投保人的您可以自主决定是否只支付每月保险和管理费用而根本不去使用投资部分。但如果您的目的是为未来而存款，那么您保单内的多余存款就能在具有税收优惠的基础上不断增加。



万能人寿保险的独特之处在于，只要您投保的保单价值不超过所得税法规定的数额，您就不必为投资账户中的任何收益增长而缴税，因为税费已包含在人寿保险的保单中。

如果您希望了解更多关于万能人寿保险的内容以及该保险如何适用于您的特殊情况，您的保险顾问可针对某个特定产品为您做进一步的详细说明，帮助您有个大概的了

解。根据不同的投资方案，您所投保的保单随着时间会有怎样的业绩表现。一家能提供一流演示方案的公司可以向您说明并解释，在各种不同的投资组合下，您的保单会有怎样的业绩表现。

请务必记住，我们无法保证图示中的价值最终都能得以实现，因为有很多因素都会影响到利息率，而这些因素对于保险公司来说是无法掌控的。

# 万能人寿保险为您的生活保驾护航

首先并且也是最重要的一点，万能人寿保险是一种保险产品。它的功能和意义在于通过给您的保险受益人提供资金支持，使他/她获得某种保障或收益。此外，这其中的附加利益在于让您有机会利用万能人寿投资账户进行投资，并且在无需缴税的情况下能够使投资日积月累，创造更多的财富。

大多数万能寿险保单皆为投保人提供了多个选择和功能，因此投保人可以从选出最符合其需要的保单。一个好的万能人寿保险计划是当您的需求发生变化时允许您对保单做出相应的改动。

通常情况下，您可以选择以下任意一种方式来支付保费金额：其一，投保人的保费终生不变，即在特定的一段时期（十年、二十年或保单寿命）内每年都付固定数额的保费；其二，随着投保人年龄的增长，每年支付的保费金额逐年增加直到缴清所有保费。

这两种保费结构让投保人可以定制保单，从而满足其特定需求。固定保费的保单在头几年会有较高的保费扣除额，因此投保人账户价值的增长便会放缓。但在而后几年当收取的保费有所降低时，账户价值的增长就会升高。相反，保费逐年增加的保单在初期时账户价值较高，但在而后几年中当投保人支付的保费金额增加时，账户价值的增长速度就会放慢。

**账户价值**是指将保证金存入投保人万能人寿保险并超出保费的那部分金额。投保人存入的这笔额外款项可以在其选择的一个或多个投资账户中不断累积。请参阅第三页中循序渐进的图表说明。

投保人也可以在这两种保单之间取长补短，充分利用各自的优势以获取最大效益，因为在某些情况下投保人可以把保费逐年增加的保单换成固定保费的保单。例如，投保人可以在一开始选择保费逐年增加的保单以积累早期账户价值，而后再换成固定保费的保单，从而获得长期性的价值增值。

您的保险顾问可以与您一起讨论保单的种类，并且帮您确定那种保单最合适您。

投保人也可以选择其保单所提供的死亡抚恤金（或保险赔偿金）类型。最常见的选项包括：

- 1. 水平保额：**只要投保人拥有保单，死亡抚恤金的支付金额就保持不变。
- 2. 水平保额另加：**死亡抚恤金包括投保人选择的保险金额加上投保人投资产生的价值。
- 3. 每一起死亡理赔的账户价值：**当保户死亡时，投保人投资的价值将按照预先确定的比例支付。死亡抚恤金包括投保人所选择的保险金额，并在两位投保人中的最后一位死亡时支付。

## 用额外福利定制您的保单

在宏利人寿, 我们建议您对保单进行年度性审查以确认它可以继续满足您不断变化的需求。一旦您的需求发生变化, 您有必要知道投保人可以有哪此选择来改变保险金的数额或保险的类型。

对于万能人寿保险, 您可以增加“附加条例”或额外福利。这些额外费用选项有助于您对自己的保单进行定制。一些例子包括:

- 儿童保护附加条例: 保障孩子的现在和未来
- 商业价值附加条例: 确保您未来的业务增长
- 定期人寿保险的附加条例: 除了您的终生保险之外还提供额外的临时性的保障

您的保险顾问可以向您解释有哪些福利, 还可以帮您确定其中哪些是您需要的。

## 健康奖励给予健康生活的人

如果您觉得自己身体健康并且有着健康的生活方式, 那么您就应该选择提供优先承保的保险公司。这意味着与健康欠佳的投保人相比您在购买保险时可获得折扣优惠。

宏利人寿是推出优先承保业务的第一家主要保险公司。我们称它为“健康方式”。通过“健康方式”计划, 我们更加细致地了解投保人的吸烟状况、胆固醇水平、血压以及家庭病史, 同时为有着健康生活方式的投保人提供奖励。



# 万能人寿保险, 是您投资未来的选择

选择万能人寿保险的好处在于它不仅提供您高品质、终身性的保险保障, 而且还让您获得具有税收优惠的投资机会。

多数保险公司都为客户提供种类广泛的万能人寿保险投资账户。投保人通常总是根据所获得的投资账户类型来选择与之对应的万能寿险保单。

宏利人寿保险公司有若干种万能人寿保险产品可供投保人选择。

**Security UL** 提供的是容易理解 and 管理的万能人寿保险产品, 而且还有其它一些高质量投资账户可供选择。

**Manulife UL** 提供的是四种简单明了、成本效益较高的长期性保险产品和投资选择。投保 Manulife UL 的客户可以根据自己的投资方式和愿意承担的风险大小选择适当的投资账户。

- **您是着手管理的投资者吗?** 选择、评估和管理您自己的投资。有 50 多个同类中最好的投资账户可供您挑选。不妨考虑一下 Manulife UL 的客户投资选择账户 (固定或年度更新的条款)
- **您是放手不管的投资者吗?** 让宏利人寿通过用来帮助减少市场起伏波动影响的单一投资账户对投保人的投资加以管理。不妨考虑一下 Manulife UL 金牌账户 (固定或年度更新的条款)

宏利人寿管理下的所有账户都具备 i-Watch 或 Investment Watch 的功能。这个程序可以监测到受管理之账户背后的基金和基金经理人, 从而让您无需有任何忧虑, 因为您的保单中的账户都有高质量的基金和顶尖水平的基金经理人作为后盾的。

倘若需要了解更多关于宏利人寿的万能人寿保险解决方案中所提供的投资账户的信息, 您可以在您的保险顾问那里进行咨询或是访问网站: [manulife.ca/ul](http://manulife.ca/ul)

您的保险顾问可以同您讨论不同的保险和投资选择, 并且帮助您找到适合您的万能人寿保险解决方案。

## 轻松便利查询您的账户价值

如果您需要提取现金, 您可以轻松容易地从大多数的万能寿险保单中提取。如果投保人身体致残, 他/她就可以获得免税的残疾补助金。如因其他原因而需要提取现金, 投保人必须缴纳相关税费并且可能要对账户进行市值调整。您的保险顾问可以向您提供更多关于获得您的账户价值的信息。

## 宏利人寿值得您的信任

宏利人寿保险公司是一家总部设在加拿大、在行业中居于领先地位的金融服务公司,它主要业务遍及加拿大、亚洲和美国。自从 1887 年以来,我们已经树立了一个强大的国际影响力。我们致力于为客户提供坚实、可靠、值得信任和具有前瞻性的解决方案,进而帮助他们做出最重要的财务决策。





Manulife UL 和 Security UL 是宏利人寿保险公司所推出的两个万能寿险产品。Security UL 是宏利人寿的注册商标。Manulife、Manulife Financial、the Block Design、the Four Cubes Design 以及 Strong Reliable Trustworthy Forward-thinking 都是宏利人寿保险公司注册并使用的商标，其下属企业也可通过授权方式使用这些商标。

MK1565SC 09/14