

進階銷售 - 專業客戶服務

規劃客戶的 未來

運用保險滿足客戶的個人規劃需求





宏利進階銷售支援

您的客戶理應從宏利前瞻廣博並具財富積累功能的保險產品中獲得最大利益。有見於此，我們為您提供了一個具備熟練技巧和豐富知識的保險專業團隊作為支援，他們將致力為您和您的客戶提供領先業界的支援，以確保您的客戶能得到最適合的保險解決方案，滿足他們的需求。

進階銷售團隊與稅務、退休及遺產規劃團隊製作了本參考圖表，以協助您利用人壽及生活福利保險來協助客戶制訂策略，滿足客戶的個人規劃需要。關於保險銷售概念的詳情，請瀏覽<https://advisor.manulife.ca/advisors/insurance/advanced-sales-concepts/for-individuals.html>。

制定個人化策略，迎合客戶的需要

概念	銷售機會	策略	好處	客戶特點
均衡投保及投資雙重計劃 量化永久性人壽保險的福利	將永久性人壽保險的遺產福利，與購買定期保險並將保費差額用作應稅投資作比較	<ul style="list-style-type: none"> • 購入並超額繳付一份人壽保單 	<ul style="list-style-type: none"> • 增加遺產受益人的財產規模 • 永久保障 • 現金價值可延稅增值 • 減少在世時的應繳稅款 • 可使用現金價值 	<ul style="list-style-type: none"> • 需要人壽保險保障 • 有足夠資金可付超額保費作投資
慈善捐贈 – 以慈善機構為受益人 身故時將人壽保險贈予慈善機構	展示若以慈善機構為人壽保單受益人，身故時的稅務優惠	<ul style="list-style-type: none"> • 慈善機構是人壽保單的受益人 • 捐贈者是保單持有人、受保人以及保費支付者 	<ul style="list-style-type: none"> • 身故時向慈善機構贈予一大筆款項 • 捐贈者身故時支付給慈善機構的金額可享慈善稅務抵免 	<ul style="list-style-type: none"> • 熱衷慈善 • 強烈希望在家故時留下遺產
慈善捐贈 – 以慈善機構為人壽保單持有人 身故時將人壽保險贈予慈善機構	展示將人壽保單捐贈給慈善機構時可享的稅務優惠	<ul style="list-style-type: none"> • 慈善機構是人壽保單的持有人兼受益人 • 捐贈者是受保人和保費支付者 	<ul style="list-style-type: none"> • 身故時向慈善機構贈予一大筆款項 • 捐贈者的保費可享慈善稅務抵免 • 轉移現有保單時可享公平市值的慈善稅務抵免 	<ul style="list-style-type: none"> • 熱衷慈善 • 強烈希望在家故時留下遺產
慈善保險年金 增加退休收入並在家故時向慈善機構捐贈	比較年金資助人壽保單與應稅投資之間，在現金流和送予慈善機構的捐贈規模方面的差別	<ul style="list-style-type: none"> • 利用目前投放於應稅投資的現金盈餘來購買預設年金 • 購入人壽保單以抵補資本。保單持有人為慈善機構。 • 年金可持續終身提供收入 • 稅後金額用於以慈善機構名義支付人壽保單費用 • 年金收入的餘額可抵補收入 	<ul style="list-style-type: none"> • 增加在世時的現金流 • 年金收入獲全面保障 • 預設年金是稅務處理的首選 • 以慈善機構名義支付保費可創造稅務優惠 • 減少在世時的應繳稅款 • 身故時將人壽保險贈予慈善機構 • 可作為一個全面的保障方案 	<ul style="list-style-type: none"> • 強烈希望在家故時給慈善機構留下一筆捐贈 • 對能立刻落實所規劃的策略感到滿意 • 偏好穩健的規劃策略 • 手頭充裕，持有流動投資（作購買年金之用） • 65歲及以上
成本比較 展示人壽保險是在身故時取得資本最具成本效益的方法	比較人壽保險與其他在家故時取得資本之投資方法的成本	<ul style="list-style-type: none"> • 使用現值分析來比較人壽保險與其他投資方法的成本 	<ul style="list-style-type: none"> • 資金可在有需要時及時提取 • 現金價值可延稅增值 • 獲得免稅保險賠償 	<ul style="list-style-type: none"> • 需要在家故時提取資本 • 願意在今天為未來的融資需要進行規劃 • 分析型

概念	銷售機會	策略	好處	客戶特點
遺產債券 增加遺產規模	比較永久性人壽保單與應稅投資在遺產福利方面的差別	<ul style="list-style-type: none"> 利用目前投放於應稅投資的現金盈餘來支付或超額繳付人壽保單 	<ul style="list-style-type: none"> 提供人壽保險保障並增加遺產規模 現金價值可延稅增值 減少在世時的應繳稅款 或可減少遺囑認證費用 或可避開對債權人的償債責任 	<ul style="list-style-type: none"> 強烈希望在身故時留下遺產 手頭充裕，擁有可作投資的資金 45歲及以上
遺產債券 – 由年金資助 一次性存款保險方案，用於增加遺產規模	比較年金資助人壽保單與應稅投資在遺產福利方面的差別	<ul style="list-style-type: none"> 利用目前投放於應稅投資的現金盈餘來購買預設年金 年金可持續終身提供收入 每筆收入的稅後金額可用於支付人壽保單費用 	<ul style="list-style-type: none"> 提供一項一次性存款保險方案 年金收入獲全面保障 預設年金是稅務處理的首選 以及列於「遺產債券」下的所有好處 	<ul style="list-style-type: none"> 強烈希望在身故時留下遺產 對能立刻落實所規劃的策略感到滿意 偏好穩健的規劃策略 手頭充裕，持有流動投資（作購買年金之用） 65歲及以上
遺產保全 防止遺產流失	確定身故時支付資本增益稅、RRIF/RRSP稅、慈善捐贈、遺囑認證及其他遺產費用所需的金額，以及提供這些資金的選項。	<ul style="list-style-type: none"> 使用現值分析來比較人壽保險與其他投資方法的成本 	<ul style="list-style-type: none"> 資金可在有需要時及時提取 保全遺產資產 免稅獲得保險收益 提供符合成本效益的融資方式，滿足身故時的資本需要 	<ul style="list-style-type: none"> 擁有資本性財產 （例如：家族度假屋、公司股份、房地產等）及/或RRSP/RRIF資產 預期持有財產至身故為止（或第二身故） 願意在今天為未來的融資需要進行規劃
即時融資安排(IFA) 提供遺產福利，同時進行槓桿投資	展示人壽保險的現金價值可如何用於保障投資槓桿策略、保留現金流及提供遺產	<ul style="list-style-type: none"> 為免稅人壽保單做最高額存款，可創造可觀的即時現金價值 以保單作為銀行貸款的抵押品 把貸款用於企業營運或資產投資，從而產生收入 在身故後，保險收益可用於償還貸款，餘額將支付予受益人 	<ul style="list-style-type: none"> 提供人壽保險保障，並保留現金流作投資用途 現金價值可延稅增值，貸款利息及保費或可抵稅 貸款可延至身故後才償還 貸款的時間和金額具彈性 免稅貸款 由宏利銀行提供支援 	<ul style="list-style-type: none"> 需要人壽保險保障 不抗拒槓桿 在有需要時，有額外流動資產可供擔保借款 擁有穩定現金流 有充足的應稅收益用於扣稅 收入以高邊際稅率征稅 樂於接受長遠規劃及投資策略 願意尋求專業意見

概念	銷售機會	策略	好處	客戶特點
保險年金 增加退休收入，並在身故後保留資本	比較年金資助人壽保單與應稅投資在現金流與遺產福利方面的差別	<ul style="list-style-type: none"> 利用目前投放於應稅投資的現金盈餘來購買預設年金 購入人壽保單以抵補資本 年金可持續終身提供收入 每筆收入的稅後金額可用於支付人壽保單費用 年金收入的餘額可抵補收入 	<ul style="list-style-type: none"> 增加在世時的現金流 年金收入獲全面保障 預設年金是稅務處理的首選 減少在世時的應繳稅款 人壽保險收益可在身故後抵補受益人資本 可作為一個全面的保障方案 	<ul style="list-style-type: none"> 強烈希望在家時留下遺產 對能立刻落實所規劃的策略感到滿意 偏好穩健的規劃策略 手頭充裕，持有流動投資（作購買年金之用） 65歲及以上
保險慈善遺產 增加身故時捐贈給慈善機構的規模	比較永久性人壽保單與應稅投資在捐贈方面的差別	<ul style="list-style-type: none"> 利用目前投放於應稅投資的現金盈餘來購買由慈善機構作保單持有人的壽保單 	<ul style="list-style-type: none"> 增加身故時的捐贈規模 以慈善機構名義支付保費可創造稅務優惠 減少在世時的應繳稅款 或可減少遺囑認證費用 	<ul style="list-style-type: none"> 強烈希望在家時給慈善機構留下一筆捐贈 手頭充裕，擁有可作投資的資金 45歲及以上
保險退休計劃(IRP) 抵補退休收入並提供遺產福利	比較超額供款的永久性人壽保單與應稅投資在退休時現金流及遺產方面的差別	<ul style="list-style-type: none"> 超額繳付免稅人壽保單，在退休前創造現金價值 以保單作為銀行貸款的抵押品 借取資金以抵補退休收入 在家後，保險收益可用於償還貸款，餘額將支付予受益人 	<ul style="list-style-type: none"> 提供人壽保險保障 現金價值可延稅增值 免稅貸款 利息會加入至貸款結餘 貸款可延至身故後才償還 貸款的時間和金額具彈性 由宏利銀行提供支援 	<ul style="list-style-type: none"> 需要人壽保險保障 已用完其他減稅退休工具的最大限額（RRSP、RPP、TFSA等） 已將稅務不可扣減的債務減至最低 希望抵補退休收入 不抗拒槓桿 手頭充裕，擁有可作投資的資金 30至55歲
產品比較 用於確定最有效保險方案（人壽保險或重大疾病保險）的保險規劃工具	比較不同保險方案的成本和好處	<ul style="list-style-type: none"> 利用現值和內部回報率(IRR)分析，來比較具有相同保費流或身故福利的不同保險方案 	<ul style="list-style-type: none"> 分析包括多項保險方案 能夠比較替代產品及融資方案 簡單易懂的客戶簡報 	<ul style="list-style-type: none"> 需要保險保障 尋求各種不同的保險方案

概念	銷售機會	策略	好處	客戶特點
退休保障(CI) 防止因重大疾病開支所導致的資產流失	比較重大疾病(CI)保險的福利，與使用個人註冊及非註冊資產來承擔重大疾病相關的醫療及其他開支之間的差別	<ul style="list-style-type: none"> 購買重大疾病保險以承擔重大疾病相關的醫療及其他開支 	<ul style="list-style-type: none"> 資金可在有需要時及時提取 資金可用於任何所需用途 個人資產較少受到影響 獲得一次性免稅賠償 重大疾病保單或可提供與長期護理相關的福利 	<ul style="list-style-type: none"> 尋求在患重大疾病時保障財務資源 希望避免給家人造成經濟負擔 願意在今天為未來的融資需要進行規劃 65歲或以下
財富轉移策略 轉移財富給子女或孫輩，以支付教育開支或置業等	比較人壽保單與將錢用於應稅投資，在延稅增值及讓子女/孫輩獲得現金價值方面的好處	<ul style="list-style-type: none"> 父母/祖父母為子女/孫輩購入人壽保單 未來將保單轉移至子女/孫輩名下 子女/孫輩可以掌控保單及獲得現金價值 	<ul style="list-style-type: none"> 因投保年齡較小，可享較低保費 現金價值可延稅增值 免稅轉移至子女/孫輩名下 轉移時間靈活 可透過保單款項提取或抵押貸款取用現金價值 子女/孫輩在提取時獲得的保單收益，稅率可望較低 保險保障範圍適用於子女/孫輩身上，即使可保性有所變化，仍能滿足未來需要 	<ul style="list-style-type: none"> 父母或祖父母 強烈希望在世時轉移財富給子女或孫輩 期望分配收入

策略一覽

主要考慮

個人	資產流失	增加遺產規模	財富轉移	退休收入規劃	身故後的應繳稅款	資產多元化	疾病/不適/殘疾	留下遺產	具稅務效益的投資	個人現金需要 (例如教育)	現金流緊絀
均衡投保及投資雙重計劃		✓				✓			✓		
*慈善捐贈 - 以慈善機構為人壽保單持有人								✓			
*慈善捐贈 - 以慈善機構為受益人					✓			✓			
*慈善保險年金				✓		✓		✓	✓		
成本比較	✓				✓						✓
遺產債券		✓	✓			✓		✓	✓		
*遺產債券 - 由年金資助		✓	✓			✓		✓	✓		
遺產保全	✓	✓	✓		✓			✓			✓
*即時融資安排(IFA)		✓						✓	✓		✓
保險年金				✓		✓		✓	✓		
*保險慈善遺產		✓						✓	✓		
保險退休計劃(IRP)		✓		✓					✓	✓	
*產品比較		✓									✓
退休保障(CI)	✓			✓			✓				
財富轉移策略			✓						✓	✓	

* 客製化方案 - 請聯絡您的宏利經銷商以獲得支援

