

进阶销售 -
专业客户服务

规划客户的 未来

利用保险满足您客户的企业规划需求





宏利进阶销售支持

您的客户值得从宏利前瞻而广博的保险产品中积累财富并获得最大好处。有鉴于此,我们为您提供一个具备熟练技巧和丰富知识的保险专业团队作为支持,他们将致力为您和您的客户提供领先业界的支持,以确保您的客户能得到最适合的保险解决方案,满足他们的需求。

进阶销售团队与税务、退休及遗产规划团队制作了本参考图表,以协助您利用人寿及生活福利保险来协助客户制订策略,满足客户的企业规划需要。关于保险销售概念的详情,请浏览 <https://advisor.manulife.ca/advisors/insurance/advanced-sales-concepts/for-business-owners.html>。

制定个人化策略, 迎合客户的需要

| 概念 | 销售机会 | 策略 | 好处 | 客户档案 |
|--|---|---|---|---|
| 企业股份买卖 保险 为一家私人企业规划股东身故后的股份回购 | 推算股份的公平市值, 并将人寿保险的成本与其他回购的融资方法作比较 | <ul style="list-style-type: none"> 一家私人企业的股东受保于一份人寿保单 保单收益将用于回购身故股东的股份 | <ul style="list-style-type: none"> 资金可在有需要时及时提供 灵活结构: <ul style="list-style-type: none"> - 短期商业票据 - 股份回购 - 股东交叉互保 若为企业拥有: <ul style="list-style-type: none"> - 以成本较低的税后金额支付保费 - 公司可把身故保险金记入它的资本红利账户 (CDA) | <ul style="list-style-type: none"> 一家私人企业的股东愿意在今天为未来的资金需要进行规划 希望确保身故后股份能顺利过渡 希望就买卖条文在股东之间达成协议 |
| 均衡投保及投资 双重计划 - 企业 量化一家私人企业持有的永久性人寿保险保障 | 购买定期保险, 并将保费差额用作应税投资的理财计划作比较 | <ul style="list-style-type: none"> 企业购入并超额缴付一份人寿保单 | <ul style="list-style-type: none"> 增加遗产受益人的财产规模 永久保障 现金价值可延税增值 减少企业目前的应缴税款 可取用现金价值 企业所得理赔可计入资本红利账户 (CDA) | <ul style="list-style-type: none"> 需要永久性人寿保险保障的私人企业股东 企业有足够资金可付超额保费作投资 |
| 企业财产债券 利用一家私人企业持有的永久性人寿保险来增加财产规模 | 比较企业持有永久性人寿保险获得的财产保障和应税投资之差别 | <ul style="list-style-type: none"> 企业利用目前投放于应税投资的现金盈余来支付或超额缴付人寿保单 | <ul style="list-style-type: none"> 提供人寿保险保障 企业所得的收益分发至已故股东的财产时, 增加财产规模 现金价值可延税增值 减少企业目前的应缴税款 企业所得理赔可计入资本红利账户 (CDA) | <ul style="list-style-type: none"> 渴望在身后留下遗产的私人企业股东 45 岁或以上 企业拥有可作投资的资金 |
| 企业财产债券 - 由年金支付 一项一次性存款的保险方案, 利用一家私人企业持有的永久性人寿保险来增加财产规模 | 比较企业持有终身保险获得的财产保障和应税投资之差别, 其所持有的终身保单由年金资助 | <ul style="list-style-type: none"> 企业利用目前投放于应税投资的现金盈余来购买一份普通年金 年金可持续终身用于付款 每笔收入的税后金额可用于支付企业持有的人寿保单费用 | <ul style="list-style-type: none"> 提供一项一次性存款保险方案 年金收入获全面保障 以及列于“企业财产债券”下的所有好处 | <ul style="list-style-type: none"> 渴望在身后留下遗产的私人企业股东 对能立刻落实所规划的策略感到满意 偏好稳健的规划策略 65 岁或以上 持有流动投资的企业 (作购买年金之用) |

| 概念 | 销售机会 | 策略 | 好处 | 客户档案 |
|---|---|---|--|--|
| 企业保险年金 增加现金流,并在身故后保留资本 | 比较企业持有终身保险获得的现金流和财产保障与应税投资之差别,其所持有的人寿保单由年金资助 | <ul style="list-style-type: none"> • 企业利用目前投放于应税投资的现金盈余来购买一份普通年金 • 企业购入一份人寿保单以抵补资本 • 年金可持续终身提供收入 • 每笔收入的税后金额可用于支付人寿保单费用 • 年金收入的余额可抵补企业收入 | <ul style="list-style-type: none"> • 增加企业现金流 • 年金收入获全面保障 • 人寿保险收益可在身故后抵补企业资本 • 企业所得理赔可计入资本红利账户 (CDA) • 可作为一个全面的保障方案 | <ul style="list-style-type: none"> • 渴望在身后留下遗产的私人企业股东 • 对能立刻落实所规划的策略感到满意 • 偏好稳健的规划策略 • 65 岁或以上 • 持有流动投资的企业 (作购买年金之用) |
| 企业主保险退休计划 (CIRP) 在退休时补助股东的现金流,并提供财产保障 | 将企业从所持有的永久性人寿保单获得的退休现金流和财产保障与应税投资作比较,其所持有的人寿保单为超额缴付人寿保单 | <ul style="list-style-type: none"> • 企业超额缴付人寿保单,在退休前创造现金价值 • 以保单作为银行贷款的抵押品 • 企业或股东借取资金以抵补退休收入 • 在身故后,保险收益可用于偿债,余额将支付予企业 | <ul style="list-style-type: none"> • 提供人寿保险保障 • 现金价值可延税增值 • 免税贷款 • 贷款利息或可抵税 • 利息或可加入至贷款结余 • 贷款可延至身故后才偿还 • 贷款的时间和金额具弹性 • 灵活的贷款方式 – 企业或股东借贷 • 由 Manulife Bank 支援 • 企业所得理赔可计入资本红利账户 (CDA) | <ul style="list-style-type: none"> • 需要人寿保险保障的私人企业股东 • 已用完其他减税退休工具的最大限额 (RRSP、RPP、TFSA 等) • 希望在退休时抵补股东的现金流 • 不抗拒杠杆 • 30 至 55 岁 • 企业拥有可作投资的资金 • 愿意寻求专业意见 |
| 企业产品比较 保险规划工具,以选择最具效益的企业持有保险方案 (人寿保险) | 比较不同保险方案的成本和好处 | 利用现值、内部回报率、资本红利账户 (CDA) 及财产净值分析,来比较提供相同保费或身故赔偿的不同企业持有保险方案。 | <ul style="list-style-type: none"> • 分析包括多项保险方案 • 能够比较替代产品及融资方案 • 简单易懂的客户简报 | <ul style="list-style-type: none"> • 加拿大私营企业的股东 • 需要企业人寿保险保障 • 寻求各种不同的保险方案 |

| 概念 | 销售机会 | 策略 | 好处 | 客户档案 |
|--|--|---|---|---|
| 实时融资安排 (IFA) – 企业 提供财产保障及可供投资的企业杠杆 | 展示企业人寿保险的现金价值，可如何用于保障投资杠杆策略、保留现金流及提供财产保障 | <ul style="list-style-type: none"> • 企业为免税人寿保单做最高额存款，以创造可观的实时现金价值 • 以保单作为银行贷款的抵押品 • 把贷款用于企业营运或资产投资，从而产生收入 • 在身故后，保险收益可用于偿还贷款，余额将支付予企业 | <ul style="list-style-type: none"> • 提供人寿保险保障，并保留现金流作投资用途 • 现金价值可延税增值 • 贷款利息及保费或可抵税 • 贷款可延至身故后才偿还 • 贷款的时间和金额具弹性 • 免税贷款 • 由 Manulife Bank 支援 • 企业所得理赔可计入资本红利账户 (CDA) | <ul style="list-style-type: none"> • 需要人寿保险保障的私人企业股东 • 不抗拒杠杆 • 乐于接受长远规划及投资策略 • 在有需要时，企业有额外流动资产可供担保借款 • 企业拥有稳定现金流 • 企业有充足的应税收益作为扣税 • 高企业所得税税率 • 愿意寻求专业意见 |

| 概念 | 销售机会 | 策略 | 好处 | 客户档案 |
|---|-----------------------------|--|--|---|
| 退休福利方案 (RCA) 为主要雇员或高级行政人员提供退休收入补助 | 展示人寿保险可如何作为具有成本效益的 RCA 融资工具 | <ul style="list-style-type: none"> • 雇主订立 RCA • RCA 超额缴付一份人寿保单 • 可取用现金价值, 为雇员提供所承诺的 RCA 福利(应课税) | <ul style="list-style-type: none"> • 现金价值可延税增值(不涉及 50% 应退税项) • RCA 供款可以抵扣 • 不会纳入雇员的现有薪酬 • 独立于雇主的 RCA 投资资产 • 供款义务令雇员感到安心 • 有助挽留主要员工 • 可透过保单款项提取或抵押贷款取用现金价值 • 提供保费分摊结构 | <ul style="list-style-type: none"> • 雇主有意为主要雇员或高级行政人员提供退休收入补助 • 愿意在今天负担未来的义务 • 雇主有剩余资金可投放于 RCA • 50 岁或以下的雇员 • 愿意寻求专业意见 |
| 企业与股东互惠共享保险方案 (人寿保险) 为有财务需求的双方提供的创意人寿保险方案 | 展示共同持有的人寿保单可如何在双方之间分摊成本和保障 | <ul style="list-style-type: none"> • 双方签订正式的保费分摊协议 • 双方共同购买一份人寿保单 • 一方透过支付保费而拥有定额身故赔偿, 而另一方则透过支付保费而拥有现金价值 | <ul style="list-style-type: none"> • 一方可享有人寿保险保障 • 另一方可享有减税投资 • 可灵活决定如何分摊保险的利益 • 可灵活决定各方应付的费用 • 可获得免税的身故赔偿 • 企业所得理赔可计入资本红利账户 (CDA) | <ul style="list-style-type: none"> • 有关联的双方, 一方需要在身故后获得资本, 即保险的需求, 而另一方则拥有可作投资的资金 • 达成保费分摊协议的双方可以包括: <ul style="list-style-type: none"> - 企业/股东 - 企业/雇员 - 企业/RCA 信托 • 双方愿意达成保费分摊协议 • 愿意寻求专业意见 |

| 概念 | 销售机会 | 策略 | 好处 | 客户档案 |
|--|-----------------------------------|--|--|---|
| 企业与股东互惠共享保险方案(重大疾病保险) 创意重大疾病保险方案 | 展示共同持有的重大疾病保单如何在股东及其私人企业之间分摊成本和保障 | <ul style="list-style-type: none"> • 股东与企业签订正式的保费分摊协议 • 股东与企业共同购买一份重大疾病保单 • 企业支付部分保费以享有保险保障,而股东则支付其余部分以享有保费退还。 • 理赔时,企业可获得保险保障 - 保费退还附加条款终止。 • 若行使保费退还附加条款,则股东可获得保障 - 保险保障终止。 | <ul style="list-style-type: none"> • 提供重大疾病保障,或退还保费予股东及其私人企业 • 可获免税的保险赔偿 | <ul style="list-style-type: none"> • 需要重大疾病保险保障的私人企业股东 • 股东愿意达成保费分摊协议 • 股东了解在该策略下只有一方可以受惠 • 股东了解若行使保费退还附加条款,或会产生税务方面的问题 • 股东愿意寻求专业意见 |

策略一览

主要考虑

| 个人 | 增加财产规模 | 财富转移 | 业务连续性 | 退休收入规划 | 身故后的应缴税款 | 资产多元化 | 疾病 / 不适 / 残疾 | 留下遗产 | 具税务效益的投资 | 个人现金需要(例如教育) | 现金流紧张 | 雇员福利 |
|-----------------------|--------|------|-------|--------|----------|-------|--------------|------|----------|--------------|-------|------|
| 企业股份买卖保险 | | | ✓ | | | | | | | | | |
| 均衡投保及投资双重计划 - 企业 | ✓ | | | | | ✓ | | | ✓ | | | |
| 企业财产债券 | ✓ | ✓ | | | | ✓ | | ✓ | ✓ | | | |
| *企业财产债券 - 由年金支付 | ✓ | ✓ | | | | ✓ | | ✓ | ✓ | | | |
| 企业保险年金 | | | | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | | | |
| 企业主保险退休计划 (CIRP) | ✓ | | | ✓ | | | | | ✓ | ✓ | | |
| *企业产品比较 | ✓ | | | | | | | | | | ✓ | |
| *实时融资安排 (IFA) - 企业 | ✓ | | | | | ✓ | | | ✓ | | | |
| *退休福利方案 (RCA) | | | | ✓ | | | | | ✓ | | | ✓ |
| *企业与股东互惠共享保险方案 - 重大疾病 | | | | | | | ✓ | | | | | |
| 企业与股东互惠共享保险方案 - 人寿保险 | ✓ | | | | | | | | ✓ | | ✓ | |

*客制化方案 - 请联络您的宏利经销商以获得支持

