

進階銷售 -  
專業客戶服務

# 規劃客戶的 未來

利用保險滿足您客戶的企業規劃需求





## 宏利進階銷售支援

您的客戶值得從宏利前瞻且廣博的保險產品中積累財富並獲得最大好處。有見於此，我們為您提供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，滿足客戶的企業規劃需要。關於保險銷售概念的詳情，請瀏覽 <https://advisor.manulife.ca/advisors/insurance/advanced-sales-concepts/for-business-owners.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	客戶檔案
<b>企業股份買賣保險</b> 為一間私人企業規劃股東身故後的股份回購	推算股份的公平市值, 並將人壽保險的成本與其他回購的融資方法作比較	<ul style="list-style-type: none"> <li>一間私人企業的股東受保於一份人壽保單</li> <li>保單收益將用於回購身故股東的股份</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>資金可在有需要時及時提供</li> <li>靈活結構:               <ul style="list-style-type: none"> <li>短期商業票據</li> <li>股份回購</li> <li>股東交叉互保</li> </ul> </li> <li>若為企業擁有:               <ul style="list-style-type: none"> <li>以成本較低的稅後金額支付保費</li> <li>公司可把身故保險金記入它的資本紅利賬戶 (CDA)</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>一間私人企業的股東願意在今天為未來的資金需要進行規劃</li> <li>希望確保身故後股份能順利過渡</li> <li>希望就買賣條文在股東之間達成協議</li> </ul>
<b>均衡投保及投資雙重計劃 - 企業</b> 量化一間私人企業持有的永久性人壽保險保障	購買定期保險, 並將保費差額用作應稅投資的理財計劃作比較	<ul style="list-style-type: none"> <li>企業購入並超額繳付一份人壽保單</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>增加遺產受益人的財產規模</li> <li>永久保障</li> <li>現金價值可延稅增值</li> <li>減少企業目前的應繳稅款</li> <li>可取用現金價值</li> <li>企業所得理賠可計入資本紅利賬戶 (CDA)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>需要永久性人壽保險保障的私人企業股東</li> <li>企業有足夠資金可付超額保費作投資</li> </ul>
<b>企業財產債券</b> 利用一間私人企業持有的永久性人壽保險來增加財產規模	比較企業持有永久性人壽保險獲得的財產保障和應稅投資之差別	<ul style="list-style-type: none"> <li>企業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</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>提供人壽保險保障</li> <li>企業所得的收益分發至已故股東的財產時, 增加財產規模</li> <li>現金價值可延稅增值</li> <li>減少企業目前的應繳稅款</li> <li>企業所得理賠可計入資本紅利賬戶 (CDA)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>渴望在身後留下遺產的私人企業股東</li> <li>45 歲或以上</li> <li>企業擁有可作投資的資金</li> </ul>
<b>企業財產債券 - 由年金支付</b> 一項一次性存款保險方案, 利用一間私人企業持有的永久性人壽保險來增加財產規模	比較企業持有終身保險獲得的財產保障和應稅投資之差別, 其所持有的終身保單由年金資助	<ul style="list-style-type: none"> <li>企業利用目前投放於應稅投資的現金盈餘來購買一份普通年金</li> <li>年金可持續終身用於付款</li> <li>每筆收入的稅後金額可用於支付企業持有的人壽保單費用</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>提供一項一次性存款保險方案</li> <li>年金收入獲全面保障</li> <li>以及列於「企業財產債券」下的所有好處</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>渴望在身後留下遺產的私人企業股東</li> <li>對能立刻落實所規劃的策略感到滿意</li> <li>偏好穩健的規劃策略</li> <li>65 歲或以上</li> <li>持有流動投資的企業 (作購買年金之用)</li> </ul>

概念	銷售機會	策略	好處	客戶檔案
<b>企業保險年金</b> 增加現金流，並在身故後保留資本	比較企業持有終身保險獲得的現金流和財產保障與應稅投資之差別，其所持有的人壽保單由年金資助	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 企業利用目前投放於應稅投資的現金盈餘來購買一份普通年金</li> <li>• 企業購入一份人壽保單以抵補資本</li> <li>• 年金可持續終身提供收入</li> <li>• 每筆收入的稅後金額可用於支付人壽保單費用</li> <li>• 年金收入的餘額可抵補企業收入</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 增加企業現金流</li> <li>• 年金收入獲全面保障</li> <li>• 人壽保險收益可在身故後抵補企業資本</li> <li>• 企業所得理賠可計入資本紅利賬戶(CDA)</li> <li>• 可作為一個全面的保障方案</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 渴望在身後留下遺產的私人企業股東</li> <li>• 對能立刻落實所規劃的策略感到滿意</li> <li>• 偏好穩健的規劃策略</li> <li>• 65歲或以上</li> <li>• 持有流動投資的企業(作購買年金之用)</li> </ul>
<b>企業主保險退休計劃(CIRP)</b> 在退休時補助股東的現金流，並提供財產保障	將企業從所持有的永久性人壽保單獲得的退休現金流和財產保障與應稅投資作比較，其所持有的人壽保單為超額繳付人壽保單	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 企業超額繳付人壽保單，在退休前創造現金價值</li> <li>• 以保單作為銀行貸款的抵押品</li> <li>• 企業或股東借取資金以抵補退休收入</li> <li>• 在身故後，保險收益可用於償債，餘額將支付予企業</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 提供人壽保險保障</li> <li>• 現金價值可延稅增值</li> <li>• 免稅貸款</li> <li>• 貸款利息或可抵稅</li> <li>• 利息或可加入至貸款結餘</li> <li>• 貸款可延至身故後才償還</li> <li>• 貸款的時間和金額具彈性</li> <li>• 靈活的貸款方式 – 企業或股東借貸</li> <li>• 由Manulife Bank支援</li> <li>• 企業所得理賠可計入資本紅利賬戶(CDA)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 需要人壽保險保障的私人企業股東</li> <li>• 已用完其他減稅退休工具的最大限額(RRSP、RPP、TFSA等)</li> <li>• 希望在退休時抵補股東的現金流</li> <li>• 不抗拒槓桿</li> <li>• 30至55歲</li> <li>• 企業擁有可作投資的資金</li> <li>• 願意尋求專業意見</li> </ul>
<b>企業產品比較</b> 保險規劃工具，以選擇最具效益的企業持有保險方案(人壽保險)	比較不同保險方案的成本和好處	利用現值、內部回報率、資本紅利賬戶(CDA)及財產淨值分析，來比較提供相同保費或身故賠償的不同企業持有保險方案。	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 分析包括多項保險方案</li> <li>• 能夠比較替代產品及融資方案</li> <li>• 簡單易懂的客戶簡報</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 加拿大私營企業的股東</li> <li>• 需要企業人壽保險保障</li> <li>• 尋求各種不同的保險方案</li> </ul>

概念	銷售機會	策略	好處	客戶檔案
<b>即時融資安排 (IFA) – 企業</b> 提供財產保障及可供投資的企業槓桿	展示企業人壽保險的現金價值, 可如何用於保障投資槓桿策略、保留現金流及提供財產保障	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 企業為免稅人壽保單做最高額存款, 以創造可觀的即時現金價值</li> <li>• 以保單作為銀行貸款的抵押品</li> <li>• 把貸款用於企業營運或資產投資, 從而產生收入</li> <li>• 在身故後, 保險收益可用於償還貸款, 餘額將支付予企業</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 提供人壽保險保障, 並保留現金流作投資用途</li> <li>• 現金價值可延稅增值</li> <li>• 貸款利息及保費或可抵稅</li> <li>• 貸款可延至身故後才償還</li> <li>• 貸款的時間和金額具彈性</li> <li>• 免稅貸款</li> <li>• 由Manulife Bank支援</li> <li>• 企業所得理賠可計入資本紅利賬戶(CDA)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 需要人壽保險保障的私人企業股東</li> <li>• 不抗拒槓桿</li> <li>• 樂於接受長遠規劃及投資策略</li> <li>• 在有需要時, 企業有額外流動資產可供擔保借款</li> <li>• 企業擁有穩定現金流</li> <li>• 企業有充足的應稅收益作為扣稅</li> <li>• 高企業所得稅</li> <li>• 願意尋求專業意見</li> </ul>

概念	銷售機會	策略	好處	客戶檔案
<b>退休福利方案 (RCA)</b> 為主要僱員或高級行政人員提供退休收入補助	展示人壽保險可如何作為具有成本效益的RCA融資工具	<ul style="list-style-type: none"> <li>僱主訂立RCA</li> <li>RCA超額繳付一份人壽保單</li> <li>可取用現金價值，為僱員提供所承諾的RCA福利(應課稅)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>現金價值可延稅增值(不涉及50%應退稅項)</li> <li>RCA供款可以抵稅</li> <li>不會納入僱員的現有薪酬</li> <li>獨立於僱主的RCA投資資產</li> <li>供款義務令僱員感到安心</li> <li>有助挽留主要員工</li> <li>可透過保單款項提取或抵押貸款取用現金價值</li> <li>提供保費分攤結構</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>僱主有意為主要僱員或高級行政人員提供退休收入補助</li> <li>願意在今天負擔未來的義務</li> <li>僱主有剩餘資金可投放於RCA</li> <li>50歲或以下的僱員</li> <li>願意尋求專業意見</li> </ul>
<b>企業與股東互惠共享保險方案(人壽保險)</b> 為有財務需求的雙方提供的創意人壽保險方案	展示共同持有的人壽保單可如何在雙方之間分攤成本和保障	<ul style="list-style-type: none"> <li>雙方簽訂正式的保費分攤協議</li> <li>雙方共同購買一份人壽保單</li> <li>一方透過支付保費而擁有定額身故賠償，而另一方則透過支付保費而擁有現金價值</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>一方可享有人壽保險保障</li> <li>另一方可享有減稅投資</li> <li>可靈活決定如何分攤保險的利益</li> <li>可靈活決定各方應付的費用</li> <li>可獲得免稅的身故賠償</li> <li>企業所得理賠可計入資本紅利賬戶(CDA)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>有關聯的雙方，資本，即保險的需求，而另一方則擁有可作投資的資金</li> <li>達成保費分攤協議的雙方可以包括：               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 企業／股東</li> <li>- 企業／僱員</li> <li>- 企業／RCA信託</li> </ul> </li> <li>雙方願意達成保費分攤協議</li> <li>願意尋求專業意見</li> </ul>

概念	銷售機會	策略	好處	客戶檔案
保費如何分攤(重大疾病保險) 創意重大疾病保險方案	展示共同持有的重大疾病保單可如何在股東及其私人企業之間分攤成本和保障	<ul style="list-style-type: none"> <li>股東與企業簽訂正式的保費分攤協議</li> <li>股東與企業共同購買一份重大疾病保單</li> <li>企業支付部分保費以享有保險保障,而股東則支付其餘部分以享有保費退還。</li> <li>理賠時,企業可獲得保險保障 - 保費退還附加條款終止。</li> <li>若行使保費退還附加條款,則股東可獲得保障 - 保險保障終止。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>提供重大疾病保障,或退還保費予股東及其私人企業</li> <li>可獲免稅的保險賠償</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>需要重大疾病保險保障的私人企業股東</li> <li>股東願意達成保費分攤協議</li> <li>股東了解在該策略下只有一方可以受惠</li> <li>股東了解若行使保費退還附加條款,或會產生稅務方面的問題</li> <li>股東願意尋求專業意見</li> </ul>

## 策略一覽

### 主要考慮

個人	增加財產規模	財富轉移	業務連續性	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	僱員福利
企業股份買賣保險			✓									
均衡投保及投資雙重計劃 - 企業	✓					✓			✓			
企業財產債券	✓	✓				✓		✓	✓			
*企業財產債券 - 由年金支付	✓	✓				✓		✓	✓			
企業保險年金				✓	✓	✓		✓	✓			
企業主保險退休計劃(CIRP)	✓			✓					✓	✓		
*企業產品比較	✓										✓	
*即時融資安排(IFA) - 企業	✓					✓			✓			
*退休福利方案(RCA)				✓					✓			✓
*企業與股東互惠共享保險方案 - 重大疾病							✓					
企業與股東互惠共享保險方案 - 人壽保險	✓								✓		✓	

\*客製化方案 - 請聯絡您的宏利經銷商以獲得支援

