

Manulife Par

Manulife Par

存款选择 保险顾问指南



Manulife Par 是分红终身人寿保险 (**participating whole life insurance**), 能为客户提供他们所需的保证承诺:

- 保费不变
- 保障终生
- 现金价值逐年增长

此外, **Manulife Par** 的存款选择允许客户在其保险保单内存款, 额度可超过定期保费, 从而增加保单保额和现金价值, 而且不需要另外核保。

本指南突出介绍了 **Manulife Par** 存款选择的主要优势, 让您可以将这些优势以清晰和令人信服的方式传达给您的客户。

Manulife Par 存款选择是如何运作的?

Manulife Par 存款选择简洁、灵活、方便客户。存款选择供款可购买名为“存款选择保险”的附加保险, 从而提高身故赔偿金。存款选择保险具有自己的现金价值。存款选择保险可立即提高现金价值, 具体增长金额比供款金额少 **7%**。现金价值将随着时间推移按保证利率增长。购买后, 将来就无需额外缴费来维持保障范围和现金价值。

Manulife Par 存款选择为何与众不同?

Manulife Par 有一个默认的预先批准的终身存款选择额度, 甚至包括从定期保险转换¹而来的保险保单。对于从未进行过存款选择供款的客户, 只要有足够的税额和终身存款选择额度, 无须核保就可以最高一次性存入 **\$100,000**。

购买存款选择保险 (**Deposit Option Insurance**) 的费用已在合同中保证。知道自己的额外存款将用于购买新业务说明中展示的保险金额, 客户可享安心无虞。

由于不会对购买存款选择保险的费用应用标准以下评级, 因此评级客户可以购买与标准客户相同金额的存款选择保险。

进行存款选择供款能为客户带来哪些优势?

存款选择供款能增加保险保单的身故赔偿和现金价值, 从而有助于客户:

- 满足不断变化的保险保障需求
- 更快地实现保费抵缴
- 创造更高的现金价值, 可以用来作为退休收入的补充
- 增加资金的灵活性

¹具体视大项目的可用容量而定。

什么时候可以进行存款选择供款？

对于客户什么时候进行存款选择供款并没有限制，可以选择在保险保单签发时、几年后、或一年中的任何时间。**Manulife Par** 的存款选择在设计时就具备额外的灵活性，所以客户在任何时间都可以：

- 进行首次供款
- 停止、跳过或重新开始供款
- 增加或减少供款金额

客户甚至可以在不再需要支付定期保费的时候进行存款。

存款选择供款是即刻处理的吗？

存款选择的保险购买和现金价值的增加会在收到供款的第二个工作日体现。如果收到供款时距离保单周年日不足**21天**，在这种情况下，会在保单周年日处理供款。

对客户的存款金额是否有限制？

是的。存款选择供款须遵循年度与终身额度的限制。然而，即使终身额度已用尽，您的客户仍然可以在提供额外核保信息的情况下，继续进行存款选择供款。

年度额度	终身额度
取以下较少的一个： <ul style="list-style-type: none">• 前一年的存款选择供款加上 \$100,000 或 <ul style="list-style-type: none">• 本年度的可用税额 或 <ul style="list-style-type: none">• 终身存款选择额度的余额	取以下较多一个： <ul style="list-style-type: none">• 在申请时提交的产品图示说明中的存款选择供款总额 或 <ul style="list-style-type: none">• 如果没有说明特定的存款选择供款，采用图示说明左下角标明的默认额度

如需为客户申请一个新的终身额度或增加现有额度，请使用“[增加终身选择供款额度表格](#)” (**NN1678**)，并进行核保。

如果在客户购买时没有说明存款选择供款怎么办？

生活时刻在变化，所以为了让事情变得更简单，即使客户没有要求选择供款，我们也会提供一个默认的终身额度。一旦保险保单生效，这个额度就会被录入到我们的管理系统，并且不会被减少或取消。它无须激活，而且永不过期，即使在客户不再需要支付定期保费时也继续有效。只有在每次进行存款选择供款后，这个额度才会减少，直至余额为 \$0。

客户怎么知道他们可以存款的金额？

Manulife Par 的年度报表可以方便客户了解此信息。

在存款选择部分² 标明了：

- 保险保单新一年的年度额度
- 截至目前的存款选择供款总金额
- 剩余的终身额度

存款选择供款会被拒绝吗？

如果存款选择供款不符合公司的管理或产品规定，我们可以拒绝。以下是可能被拒的存款选择供款示例：

- 客户使用保费抵缴或减费缴清保险
- 客户的红利选项是现金
- 客户评级超过 **250%**，保单中包含固定额外保费 (**flat extra**)，或由核保员酌情决定
- 客户的年度或终身额度已用尽



现在就联系我们

请咨询您的宏利销售代表，了解关于 **Manulife Par** 更多独特的存款选择特色，以及它如何能帮助您的客户实现他们的财务目标。

²只有客户的评级在 **250%** 或以下，并且红利选择是缴清保险时，存款选择部分才会显示在报表中。如果客户选择保费抵缴或减费缴清保险、或其年度或终身额度已用尽、或红利选项是现金，存款选择部分就不会显示在报表中。