

||| Manulife

# Manulife UL

终身人寿保险  
客户指南

The Manufacturers Life Insurance Company



# 目录

为什么选择人寿保险? .....	3
万能人寿保险 .....	4
它复杂又简单 .....	5
宏利万能人寿保险的优势 .....	6
选择最适合您的需求的产品 .....	7
我们的特别承诺保障 .....	8
可选择的附加险 .....	9
信任宏利 .....	10

无论您处于什么人生阶段，都可以考虑在您的财务计划中加入宏利万能人寿保险的保障。咨询您的顾问，它如何能帮助您保护您爱的人，并高效传承您留下的财务遗产。它甚至可以为您提供奖励和流行品牌的折扣，以促进健康生活!



# 为什么选择人寿保险？

生活是不断发展的。但在人生的所有阶段中，有一件事是不变的，那就是需要提前计划，为自己和您爱的人建立财富，保护您正在建立的美好财务未来。

人寿保险是保护重要事物的最直接方式之一，但在做出购买决定之前，请问自己：

- 如果主要收入者早逝，您的家庭的财务是否得到保障？
- 您有未偿还债务吗？如果您过世，谁来负责这笔债务？
- 您是否希望在您过世时，将遗产免税留给您爱的人或慈善机构？

就像生活在不断变化一样，您希望从人寿保险中得到的东西也在不断变化。这就是为什么我们将宏利*Vitality*与宏利万能人寿保险整合在一起，这样您可以得到有同样价值的保险保障，而且还能为自己更健康的生活得到即时奖励，例如积分奖励、折扣等。

# 万能人寿保险

一个适合您财务计划的双重用途解决方案

谈到财务规划，我们知道设定目标，包括制定人寿保险计划是为我们爱的人做的正确事情。但我们往往低估了对保险保障的需求，或在做出决定时感到纠结。

有一种方法可以通过一个方便的保险解决方案来简化您的财务规划，旨在同时满足您的人寿保险和投资需要。这就是所谓的**万能人寿保险** — 在一份简单明了的保单中融合了两个关键的财务规划要素：

1

为您爱的人提供长期保险保护



2

具税收优惠的投资，帮助高效传承您留下的财务遗产

## 实现两个重要目标的更简单方法

万能人寿保险的保险保障和投资成分共同作用，满足各种财务规划需求：

### 人寿保险

万能人寿保险提供长期(永久)的保险保护。

确保您爱的人在您过世之后获得一次性、免税的身故保险金。

可以帮助您的遗产保值，留给您在意的人，并通过宏利Vitality的奖励和折扣进行保费节省。

### 投资账户

在税收递延的基础上增长您的投资。

您爱的人在您过世后将免税获得您建立的财富和遗产。

创造您在有需要时可以使用<sup>1</sup>的账户价值。

<sup>1</sup> 可能会被征税。

# 它复杂又简单

人寿保险的保障及万能寿险保单内的投资可免税地支付给您指定的受益人。在您过世后，可能留下比其他方式更多的财务遗产。

虽然听上去很复杂，但是万能寿险的操作非常简单。



## 您的存款

您的存款，减去存款费用后，进入您的投资账户。



## 减去存款费用



## 存款进入您选择的投资账户



## 保险的成本和费用

如果您的存款超过保险成本和存款费用，余额将留在您选择的投资账户中。



## 保险保障



## 账户价值

您的投资根据其业绩赚取可递延税务的投资回报(正或负)。

## 让您的保单满足您的需求

无论您是否想利用您的万能人寿保险保单的投资部分，或者仅仅想获得保险保护，您总是可以选择从这一独特的万能险投资功能中获益 — 选择权在您手中。

宏利Vitality也是如此：当您成为会员后，您可以享受折扣，并按照您自己的节奏参与计划，尝试获得更多的奖励，让自己活得更健康。

结合您的个人需求，万能人寿保险保单还有更多方法，为您提供在财务乃至健康方面的机会。

# 宏利万能人寿保险的优势

## 简单而方便

如果您正在寻找一个简单明了的长期人寿保险解决方案，宏利万能人寿保险可能是您的正确选择。

## 通过宏利*Vitality*收获健康和奖励

仅仅因为选择了宏利万能人寿保险，您就可以免费获得宏利*Vitality Go*™福利，所有符合条件的保单都是如此。您只需选择健康的生活方式，就可以获得宏利为您准备的一系列的奖励，这可能已经是您日常生活的一部分。

## 以您的方式管理您的资金

根据您的投资风格和您能接受的风险量来选择您的投资账户。



### 主动投资者

选择、评估和管理您自己的投资。您将有超过50个优质投资账户选项可以选择。



### 被动投资者

让宏利使用单一投资账户管理您的投资，以帮助减少市场涨跌的影响。



### 想要两全其美？

客户可以在同一份宏利保单中结合两种管理方式。

无论您选择哪种投资方式，您的宏利万能人寿保险保单内的投资都可以实现延税增值，这有助于为您和您爱的人积累财富。

# 选择最适合您的需求的方法



从您希望如何投资，到您如何支付您的保险，再到您希望投资多少，宏利万能人寿保险提供一系列灵活的解决方案，帮助满足您的独特的财务规划需求。

此外，您可以选择为您的家庭增加10年和20年的定期寿险附加险，而且，如果您愿意，还可以选择儿童保障附加险。

## 准备好开始购买宏利万能人寿保险了吗？

您的顾问可以帮助准备一份对您的保险和投资需求的详细评估，并告诉您更多关于宏利万能人寿保险保单的独特功能和好处。

宏利万能人寿保险的投资账户提供各种风险级别的选择。根据您所适应的投资风险水平，您可以选择：

<p>低</p>  <p>投资风险</p>  <p>高</p>	<p>高固定利息账户的最低保证利率为0%。选择储蓄账户或保证投资回报账户(GIA)，它们在特定时期内支付固定的利息金额。考虑在这些账户中保留一些您的资金，以支付您的每月保险费用。</p>	<p>选择固定利息账户，如果您是一个<b>保守</b>的投资者，并且喜欢：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· <b>低投资风险</b></li> <li>· <b>没有负收益的风险</b></li> </ul>
	<p>Performax Gold投资账户(PGIF)是希望稳定回报的被动投资者的理想选择。它的业绩与PGIF基金挂钩，这是由宏利的投资专家管理的股票、房地产、商务抵押贷款和债券的投资组合。PGIF的回报会进行平滑处理，以减少波动性。</p>	<p>选择PGIF账户，如果您是一个可以承受<b>中等至平衡</b>风险的投资者，并且喜欢：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· <b>低波动性(由于平滑收益率)</b></li> <li>· <b>最低利率保证，并有上升潜力</b></li> <li>· <b>没有负收益的风险</b></li> </ul>
	<p>平衡型指数账户提供一种被动投资方式，它通过投资于固定利息账户和多个指数，在更广泛的基础上进行分散投资，这是单一指数型账户不能做到的。</p>	<p>选择平衡型指数账户，如果您是一个可以承受<b>中等至平衡</b>风险的投资者，并且喜欢：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· <b>低到中等程度投资风险</b></li> <li>· <b>稳定的增长潜力,可能经历较少的波动</b></li> </ul>
	<p>指数型账户提供与市场指数挂钩的多元化投资组合，如标准普尔指数/多伦多证券交易所综合指数。指数型账户提供一种被动的基金管理形式，提供广泛的市场机会和低投资组合周转率。许多这类账户也会受到加元波动的影响。</p>	<p>选择指数型账户，如果您是一个可以承受<b>中等至平衡</b>风险的投资者，并且喜欢：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· <b>低到中等程度的投资风险</b></li> <li>· <b>被动承受股票或债券市场的正负收益</b></li> </ul>
	<p>自我管理投资账户提供与相关互惠基金的业绩挂钩的投资。由于互惠基金根据个人目标和目的进行更积极的管理，这些账户的投资风险更高。</p>	<p>选择自我管理投资账户，如果您是一个<b>中等到激进</b>的投资者，并且喜欢：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· <b>选择和监控您自己的投资</b></li> <li>· <b>长期的投资增长</b></li> </ul>

要获得最新的细节和查看这些账户的业绩，请访问[Manulife.ca/ul](http://Manulife.ca/ul)。

# 我们的特别承诺保障



## 自我管理投资账户的回报额外奖励

债券类的账户的每日额外奖励日利率为每年0.25% (或每天0.0010%)，股票和平衡型的账户的额外奖励日利率为每年1% (或每天0.0040%)。这在保单签发之日就已存在，并保证不会改变，除非宏利为履行保单义务而持有的基金的税收增加。



## 管理费保证

保单签发之日起，投资账户管理费就存在，且保证不会发生变化，除非宏利为履行保单义务而持有的基金的税收增加。



## 最低利息保证

我们保证，我们将始终提供一个投资选项，该选项的投资回报保证不会低于1%，并且储蓄账户或任何复利保证投资回报账户的利率永远不会低于0%。



## 指数型账户的可用性

我们还保证，与加拿大股票市场、美国股票市场和加拿大债券市场的业绩相关联的指数型账户将始终可用。这些账户的每日管理费保证不超过0.0046% (大约每年1.15%)。



## 保险成本

年度更新定期保险成本和固定保险成本的保险费率印在合同中，并保证不增加，除非客户对他们的保单做出改变 (如降低保险金额和改变一个保险资质级别)。





# 可选择的附加险

## **定期寿险附加险(TIR)**

定期寿险附加险为宏利万能人寿保险的被保人提供额外的临时保险保障。您在75岁之前，可以将这一保障(无需可保性证明)转换为宏利提供的任何其他永久计划。定期寿险附加险可在10年或20年可续保的基础上，以单一被保或合并的方式提供。

## **儿童保障(CPR)附加险**

儿童保障附加险为保单上任何被保人的孩子提供\$10,000的保险保障。此外，一旦子女年满25岁，他们可以无需额外核保，直接购买\$250,000的新保险保障，其中可包含最高\$100,000的重大疾病保险。为了获得重大疾病保险资格，我们要求被保人回答一个问题，以确认他们是否符合资格获得新的重大疾病保险保障，或者已开始等待期。

# 信任宏利

宏利是一家总部设在加拿大的领先金融服务公司，主要业务在加拿大、亚洲和美国。130多年来，加拿大人将他们最重要的财务决策交给宏利。今天，**每五个加拿大人就有一个**使用我们提供的金融产品和服务。

选择宏利，您可以放心，您的信任是有保障的。



**130多年**的历史



在世界500家最大的资产管理公司中名列**前10%**<sup>1</sup>



**439亿加元**市值<sup>2</sup>



资产管理和行政管理规模超过**1.3万亿加元**<sup>3</sup>



为全球**3000多万**客户提供服务<sup>3</sup>



在12个月内向客户支付超过**312亿加元**的保险金和理赔金额<sup>3</sup>

<sup>1</sup>资料来源：P&Towers Watson，2020年底。

<sup>2</sup>资料来源：宏利2020财务实力简报，截至2020年12月31日。

<sup>3</sup>资料来源：宏利全球公司简报，截至2020年12月31日。



更多信息, 请访问[Manulife.ca](http://Manulife.ca), 或与您的财务顾问交谈。

The Vitality Group Inc. 与 The Manufacturers Life Insurance Company 联合, 提供宏利 Vitality 计划。宏利 Vitality 计划可与部分保单一起使用。请咨询您的金融顾问, 以了解更多信息, 并了解您是否符合本产品的要求。Vitality 是 Vitality Group International Inc. 的商标, The Manufacturers Life Insurance Company 及其关联公司在授权下使用。Vitality 乐活、Vitality Age 乐活年龄、Vitality Points 乐活积分、Vitality Status 乐活级别、Vitality Active Rewards 乐活行动奖励、Vitality Health Review 乐活健康回顾、Vitality Squares 乐活平方、Vitality Check 乐活体检以及 HealthyMind 是 Vitality Group International, Inc. 的商标, The Manufacturers Life Insurance Company 及其关联公司在授权下使用。

宏利万能人寿保险由宏利(The Manufacturers Life Insurance Company)销售。Manulife、Manulife & Stylized M Design, 以及 Stylized M Design 均为 The Manufacturers Life Insurance Company 的商标, 仅供该公司及其关联公司在授权下使用。如需与宏利代表交谈, 请致电 1-888-626-8543。