

宏利金融介绍

2025年10月



免責聲明

本文件資料僅供參考之用。本文件中部份資料可由資料供應商所提供或乃由本公司在日常運作過程中再轉送予閣下並祇供參考之用。宏利盡力確保所提供資料乃屬準確及可靠，但對其準確性及可靠性概不作出任何保證，亦毋須就由於任何不確或遺漏而導致之損失或損害負責（不論屬侵權或合約或其他方面）。本文件中部份資料可能包含就國家、市場或公司日後發生的事件或未來財務表現所作出的預測或其他前瞻性陳述。該等陳述僅屬預測，並可能與實際情況或結果存在重大差異。本文件所載任何意見或估計乃按一般基準作出，讀者不應將其視為建議而加以倚賴。宏利保留在無需發出通知的情況下隨時更改或修正本文件所發表意見的權利。未經授權，任何人士不得擅自披露、使用或分發本檔全部或部份內容，亦不得複製、翻印或向其他人士提供本檔。 本文件只可在中國香港境內傳閱。

选择
宏利

Manulife 宏利



只供内部使用

宏利金融介绍

- 宏利是一家具有137年悠久历史的全球领先金融服务集团、业务遍及亚洲、加拿大和美国、提供多元化的产品及服务，为个人客户、团体及机构客户提供理财建议、保险及财富与资产管理方案。
- 截至2025年6月30日，宏利资产总值约16,000亿加元（约合11500亿美元）
- 宏利于加拿大及亚洲以「宏利」名称营运、于美国为「恒康」
- 宏利在多伦多、纽约及菲律宾证券交易所股份代号MFC上市，在香港交易所则以股份代号945上市。



1887



1897



1938



1960

ManuLife

1971



1984



1990

Manulife Financial

1996

Manulife

2018-现在

宏利金融 – 全球领先金融公司

加拿大 (1887)

亚洲
(从1897起)

美国
(1862)

恒康

中国内地

日本

香港

台湾

缅甸

泰国

越南

柬埔寨

马来西亚

菲律宾

新加坡

印度尼西亚

宏利金融大事记



由加拿大首任总理
于多伦多创办并出
任第一任总裁

于加拿大开办银行业务

宏利于香港,多伦多,纽约
及菲律宾证券交易所上
市

与中信银行(国际)
于香港建立长达16年
合作伙伴关系

2015年分别与星展银行
及渣打银行达成为期15
年的合作协议

1887

1897

1993

1996

1999

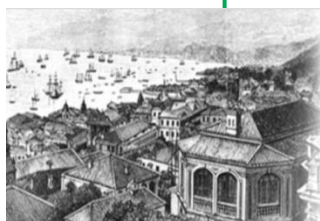
2004

2005

2008

2015

2022



宏利开始在中国上海
和香港经营业务



与中国中化集团合作
成立首家中外合资人
寿保险公司



收购北美最大恒康
金融集团



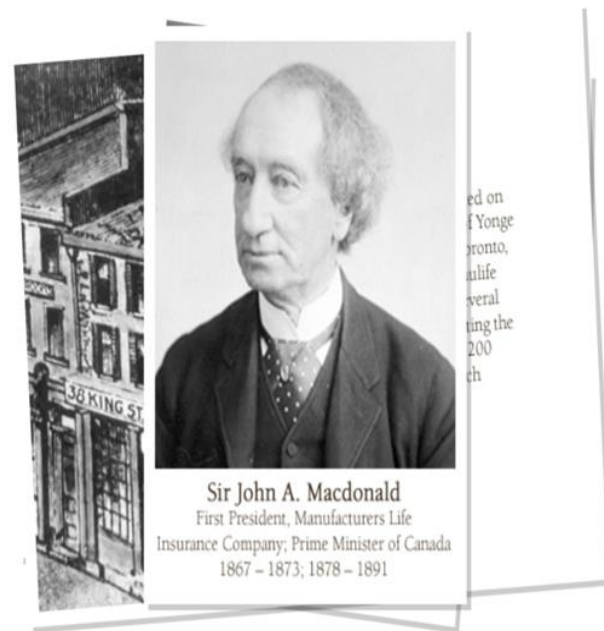
成为北京2008年奥运
会全球寿险合作伙伴

CELEBRATING
135 YEARS
MANULIFE

宏利成立135周年
宏利香港成立125周年

宏利金融创始人 - “政商人脉” 优势

- 加拿大首任总理——麦克唐纳 1887 年创办宏利金融集团
- 1897年进入香港经营，128年香港驻扎资历最老，加国官方气息浓厚



加拿大总理出席宏利上海发布会：
2016年期间，被称为最时尚的政治家-加拿大总理贾斯汀-特鲁多，专门为宏利金融的MOVE发布会出场宣传。



宏利金融大事记



The Manufacturers Life Insurance Co.

由加拿大首任总理于多伦多创办并出任第一任总裁



于加拿大开办银行业务



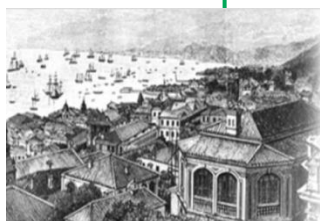
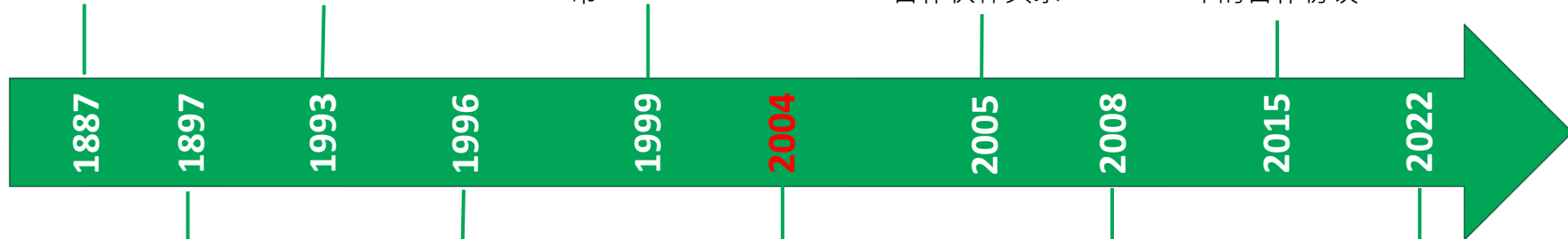
宏利于香港,多伦多,纽约及菲律宾证券交易所上市



与中信银行(国际)于香港建立长达16年合作伙伴关系



2015年分别与星展银行及渣打银行达成为期15年的合作协议



宏利开始在中国上海和香港经营业务



与中国中化集团合作成立首家中外合资人壽保险公司



收购北美最大恒康金融集团



成为北京2008年奥运会全球寿险合作伙伴



宏利成立135周年
宏利香港成立125周年

宏利金融收购美国恒康(John Hancock)

恒康是以美国《独立宣言》第一位签署人，
美国开国元勋John Hancock命名的公司

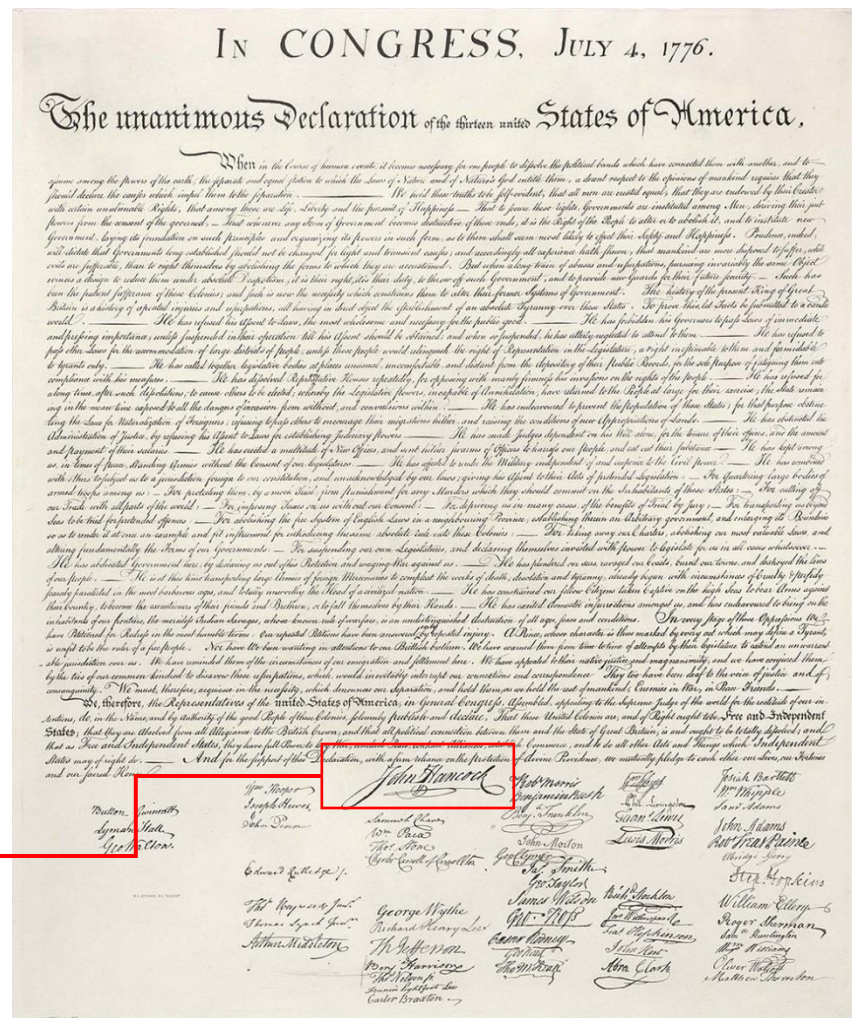
1862年在美国波士顿成立

世界最大的保险公司之一

163年悠久历史

宏利于2004年以110亿美元收购恒康金融集团，为当时加拿大历史上金额最大的收购案

 **Manulife**



 **Manulife 宏利**

只供内部使用

INTERNAL

宏利金融大事记



由加拿大首任总理于多伦多创办并出任第一任总裁

于加拿大开办银行业务

宏利于香港,多伦多,纽约及菲律宾证券交易所上市

与中信银行(国际)于香港建立长达16年合作伙伴关系

2015年分别与星展银行及渣打银行达成为期15年的合作协议

1887

1897

1993

1996

1999

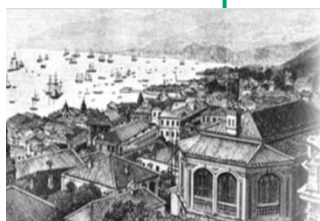
2004

2005

2008

2015

2022



宏利开始在中国上海和香港经营业务



与中国中化集团合作成立首家中外合资人壽保险公司



收购北美最大恒康金融集团



成为北京2008年奥运会全球寿险合作伙伴

CELEBRATING
135 YEARS
MANULIFE

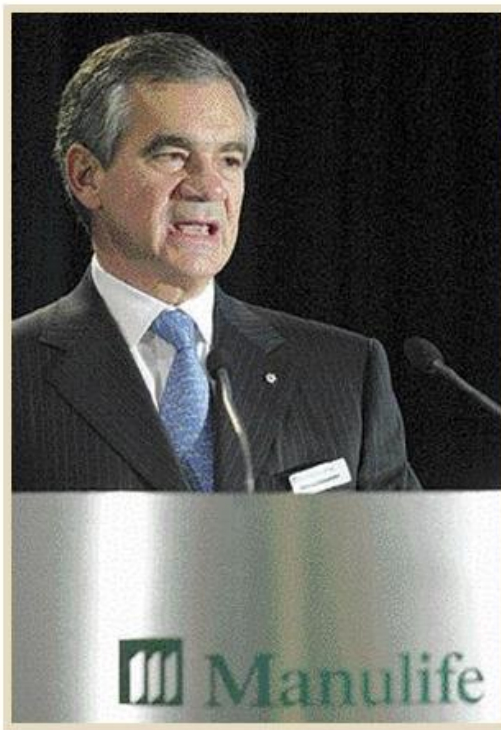
宏利成立135周年
宏利香港成立125周年

宏利金融全球化 - 抗风险及卓越信贷表现

[2008-09-30] 加通社多伦多电

加拿大最大保险商宏利(Manulife Financial Corp., TSX代号：MFC)的行政总裁邓立忠(Dominic D'Alessandro)周一表示，他有信心公司能够做好准备，应付美国金融业目前危机。宏利的信贷状况在充满挑战的2008年金融海啸中仍维持卓越，资产质素良好的优势保持不变。

「某种情形下，动荡局面将对强者有利，我们就是这些强者。」



■宏利金融行政總裁鄧立忠。資料圖片

美金融風暴引致損失約10億.宏利有信心應付危機

[2008-09-30]

加通社多倫多電

加拿大最大保險商宏利金融(Manulife Financial Corp., TSX代號：MFC)的行政總裁鄧立忠(Dominic D'Alessandro)周一表示，他有信心公司能夠做好準備，應付美國金融業目前危機。

鄧立忠在一個投資研討會上發言，正值美國眾議院投票否決美國政府提出的7千億美元救市方案。

當被問及美國經濟動盪不安局面將會如何影響宏利金融時，鄧立忠回答說，他對於美國方面能夠找到解決辦法充滿希望。宏利金融半數收益來自美國市場。

鄧立忠表示：「我從未經歷過一個存在系統性失敗的環境，若果它真的將會出現的話，我不相信其他解決辦法不會在某個時間浮現出來。」

美國眾議院否決救市方案的消息公布前，鄧立忠周一較早時曾經表示，宏利金融有能力抵禦這次金融風暴。鄧立忠指出：「某種情形下，動盪局面將對強者有利，我們就是這些強者。」

宏利香港及澳门2025 - 扎根128周年丰盛成果



强积金市场佔有率，乃按强积金计划保荐人的强积金管理资产计算。资料来源：截至2022年9月30日的《Mercer强积金市场佔有率报告》
除非另有註明，所有数据资料截至2022年9月底

宏利香港及 澳门2025- 扎根128周 年 丰盛成果



香港

最大

强积金供应商#



超过

240万

位客户



超过

2,300

名员工



約

11,200

名代理人



以理赔及其他利益形式支付予
客户的款项约

234亿

港元
(过去12个月)

连续4年蝉联

No.1

香港

「客户最满意保险
品牌」

根据YouGov于2018年至2021年期间的
网上调查排名

连续4年蝉联

No.1

香港

「最受客户推荐保险
品牌」

根据YouGov于2018年至2021年期间的
网上调查排名

强积金市场占有率，乃按强积金计划保荐人的强积金管理资产计算。数据源：截至2022年9月30日的《Mercer强积金市场占有率报告》
除非另有注明，所有数据资料截至2022年9月底

宏利金融 - 卓越穩健的財政實力評級

財力穩健 信譽昭著

評級是全面衡量企業財政實力的可靠準則。宏利及恒康獲下列五家評級機構給予卓越財政實力評級：AM Best、DBRS Morningstar、惠譽、穆迪及標普。

財政實力評級¹¹

評級機構	AM Best	Morningstar DBRS	惠譽	穆迪	標普
評級	A+	AA	AA	A1	AA-

* 宏利人壽保險 (國際) 有限公司的標普評級為AA。



宏利投资概览

投資政策、目標及策略

宏利投資概覽 - 宏利全球管理資產總值達**4,385**億加元。(截止2025年6月30日之賬面值)



資料來源: [「宏利投資概覽」视频 - YouTube](#)
短片上載日期: 2022年03月30日

Strictly for Internal Use/ Training Purpose Only. It should not be distributed to any customers or the public.

宏利投资优势

截至2025年6月30日，管理和及托管的资产总值超过16,000亿加元（总投资资产值4,385亿加元）



投资团队的深度和宽度

- 专责的实地投资专家派驻全球各地，遍布美国、加拿大和亚洲
- 多元化的投资和平衡方面做得更好
- 拥有不同板块的专业知识和强劲的人脉关系，帮助宏利投资于复杂和高收益的资产



分散投资

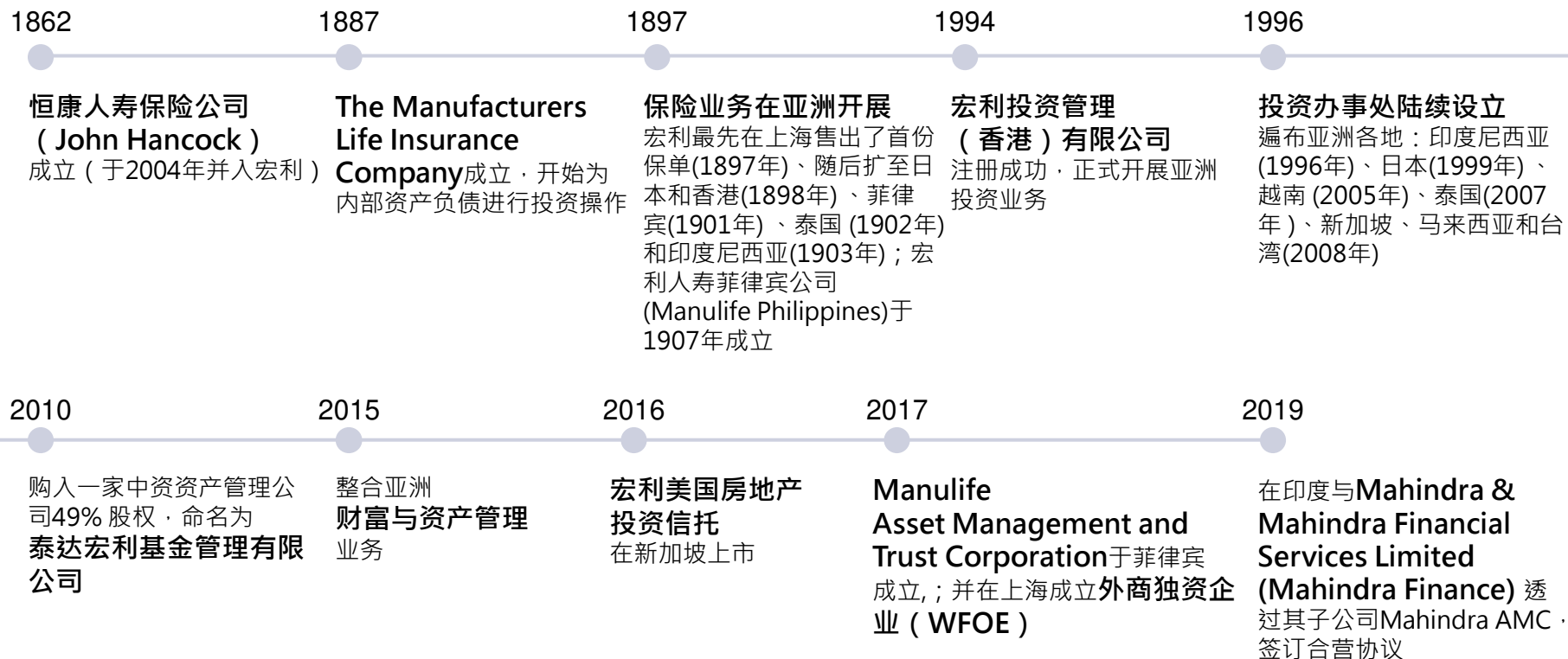
- 具备由传统上市债券和股票，以至另类投资等各个资产类别的专业知识
- 分散投资于不同的资产类别，以提供回报相对稳定的表现



严谨的投资与稳固的风险管理文化

- 我们的信贷风险管理程序也说明宏利获取标准普尔的“强劲”信贷风险控制评级而这是标准普尔评估企业风险管理的一环

亚洲投资管理业务历史悠久



在亚洲拥有超过**120**年
投资管理经验

凭着在亚洲的深厚历史，我们坚守对客户作出的
长期承诺

全球资产管理业务架构

宏利资产管理



公开市场

股票

全球/ 国际股票
美国股票
加拿大股票
区域性股票
被动管理股票

固定收益

全球固定收益
美国固定收益
加拿大固定收益
亚洲固定收益
投机性投资
负债驱动投资



另类资产投资策略

林地

私募股权和夹层债

农地

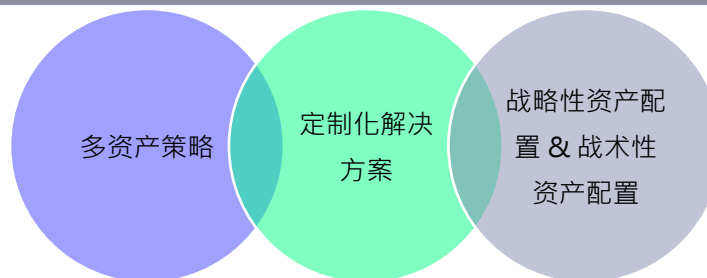
基础设施

房地产

商业房地产抵押贷款

環球定息債券

资产配置 及解决方案



数据源：宏利资产管理，截至2020年3月31日

宏利投资组合:优质和多元化

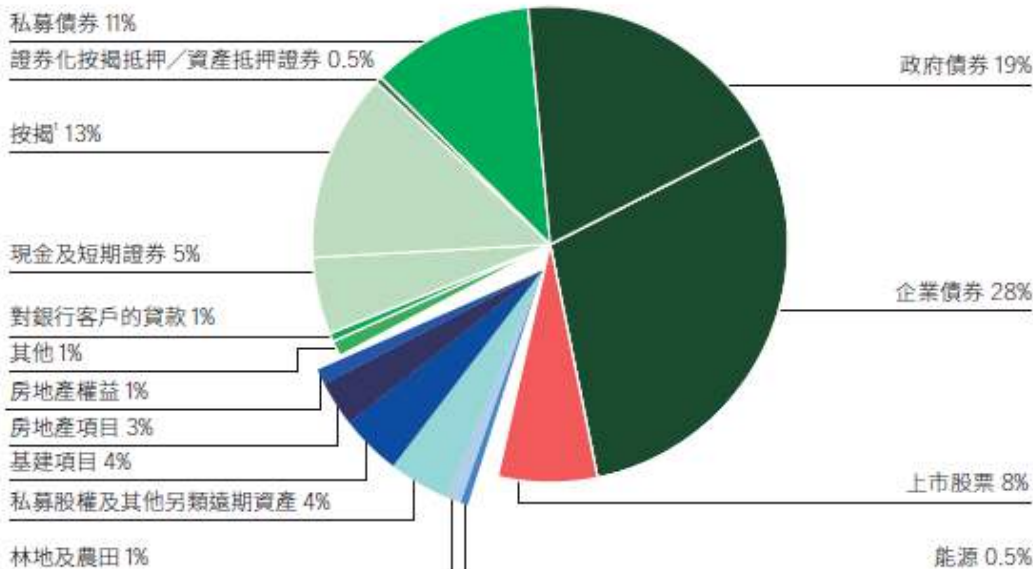
資產組合多元化

4,385億加元，截至2025年6月30日之帳面值

■ 定息工具及其他

■ 另類遠期資產

■ 上市股票



截至2025年6月30日，宏利的投資資產總值為**4,385億加元**，旗下資產組合涵蓋多個地區和行業。這方面的分散投資一直為公司帶來優越回報，亦有助降低投資組合的整體風險。

定息資產²

- 約佔總投資組合的80%

另類遠期資產

- 分散投資於不同資產類別和地區
- 持續錄得較高的投資組合收益，無須採用風險較高的定息投資策略
- 提供類似股票的回報，但波幅卻遠低於上市股票
- 約50%的資產為支持分紅產品或轉付產品

“宏利的審慎投資方針持續成功獲取卓越的回報，同時通過分散投資減低风险。在循環不斷的周期里，我們優質和多元化的投資組合一直為投資者帶來有效和穩健的投資體驗。”

Scott Hartz
首席投資官

另类资产 – 参与度深、覆盖面广、投资期长

林地

规模: 98亿美元²
经验: 超过30年

全球最大的机构林地投资者



农地

规模: 37亿美元⁶
经验: 超过25年

为机构投资者管理全球农地资产



房地产

规模: 178亿美元
经验: 超过90年

垂直一体化的房地产投资平台



私募股权和夹层债

规模: 85亿美元¹
经验: 超过20年

投资团队经验丰富 · 项目获取、定价和监控流程严明



基础建设

规模: 84亿美元³
经验: 超过35年⁴

拥有明显的市场影响力、深远的关系网络 · 以及与项目提供方保持长期良好的合作关系以确保充沛的项目资源

商业房地产抵押贷款

规模: 237亿美元⁵
经验: 超过70年

通过设在北美的14个区域性办公室寻找项目并进行管理

環球定息債券

规模: 1680亿美元
经验: 超过150年

于15个地区超过140名投资专业人士 · 为全球客户管理定息资产



Note: All AUM calculated on a fair value basis in U.S. dollars (USD); AUM and years of experience as of March 31, 2020. Data includes assets managed by Manulife Investment Management and its affiliates on behalf of Manulife's Canadian and U.S. General Accounts, and also certain third-party investors. Investment advisory services to third party investors and certain affiliated investors are offered by Manulife Investment Management Private Markets (US) LLC ("Manulife IM PM (US)"). Of the AUM figures shown for Manulife IM PM (US) entities, the private equity and credit team manages \$3.1B in AUM on a discretionary basis; the real estate equity team manages \$0.6B in AUM on a discretionary basis; the real estate debt team manages \$1.9B in AUM on a discretionary basis; and the infrastructure team manages \$2.2B in AUM on a discretionary basis.

1 Represents assets of North American corporate finance and the private equity and credit group, and can include committed capital. 2 Represents assets of Hancock Timber Resource Group, an operating division of Hancock Natural Resource Group, managed on a discretionary and nondiscretionary basis for the general account, its affiliates, and third-party clients. 3 Represents assets of North American corporate finance and Manulife Capital. 4 Experience of North American corporate finance. 5 Represents assets including both loans under management and loans serviced, but excludes Manulife Bank residential mortgages, commercial mortgages, and agriculture, managed on a discretionary and nondiscretionary basis for the general account, its affiliates, and third-party clients. 6 Represents assets of Hancock Agricultural Investment Group, an operating division of Hancock Natural Resource Group, managed on a discretionary and nondiscretionary basis for the general account, its affiliates, and third-party clients.

澳大利亚农地投资

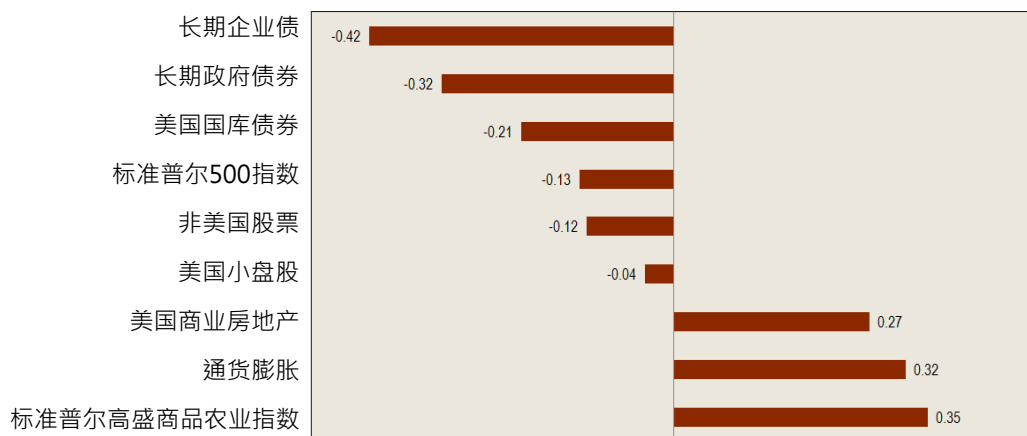
- 宏利投资团队专注于构建农地投资组合，涵盖不同地域、农作物类别和运营结构。
- 北美洲最大的农地管理公司之一，办事处设于美国和澳大利亚的主要农业地区。
- 往绩来看，农地与传统资产的相关性偏低，因此为组合提供分散投资的作用。

在2017年4月10日完成收购位于南澳约1,800公顷的农地。

农地用作发展优质杏仁果园。

农地投资有助香港投资组合进一步分散投资，并提升风险调整后回报。

与美国农地的历史相关性：1972年-2016年期间



仅供说明之用。

数据源：Hancock Agricultural Investment Group，使用NCREIF指数，传统资产数据来自Morningstar Data和Macrobond。Ibbotson 1972年-1990年（NCREIF农地指数的前身）；NCREIF农地指数1991年-2016年（只限美国基准）。过往表现并非日后业绩的保证；投资者可能获得利润，也可能录得亏损。

另类资产 – 参与度深、覆盖面广、投资期长

林地

规模: 98亿美元²
经验: 超过30年

全球最大的机构林地投资者



农地

规模: 37亿美元⁶
经验: 超过25年

为机构投资者管理全球农地资产



房地产

规模: 178亿美元
经验: 超过90年

垂直一体化的房地产投资平台



私募股权和夹层债

规模: 85亿美元¹
经验: 超过20年

投资团队经验丰富·项目获取
·定价和监控流程严密



基础建设

规模: 84亿美元³
经验: 超过35年⁴

拥有明显的市场影响力、深远的关系
网络·以及与项目提供方保持长期良
好的合作关系以确保充沛的项目资源

商业房地产抵押贷款

规模: 237亿美元⁵
经验: 超过70年

通过设在北美的14个区域性办
公室寻找项目并进行管理

環球定息債券

规模: 1680亿美元
经验: 超过150年

于15个地区超过140名投资专业
人士·为全球客户管理定息资产



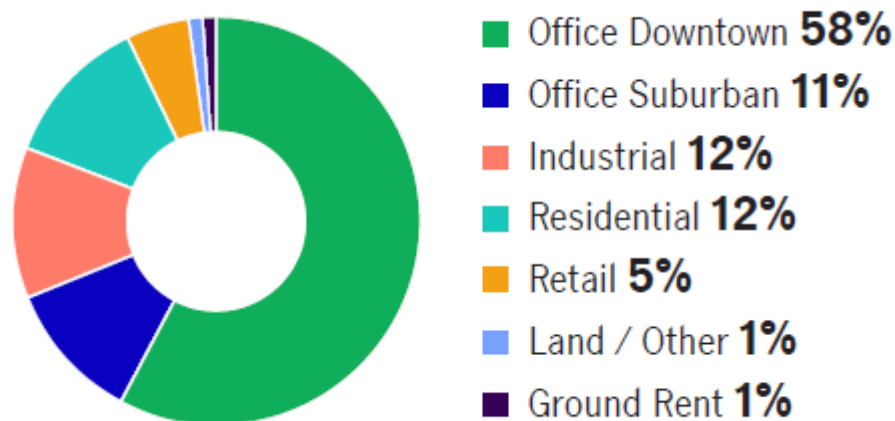
Note: All AUM calculated on a fair value basis in U.S. dollars (USD); AUM and years of experience as of March 31, 2020. Data includes assets managed by Manulife Investment Management and its affiliates on behalf of Manulife's Canadian and U.S. General Accounts, and also certain third-party investors. Investment advisory services to third party investors and certain affiliated investors are offered by Manulife Investment Management Private Markets (US) LLC ("Manulife IM PM (US)"). Of the AUM figures shown for Manulife IM PM (US) entities, the private equity and credit team manages \$3.1B in AUM on a discretionary basis; the real estate equity team manages \$0.6B in AUM on a discretionary basis; the real estate debt team manages \$1.9B in AUM on a discretionary basis; and the infrastructure team manages \$2.2B in AUM on a discretionary basis.

1 Represents assets of North American corporate finance and the private equity and credit group, and can include committed capital. 2 Represents assets of Hancock Timber Resource Group, an operating division of Hancock Natural Resource Group, managed on a discretionary and nondiscretionary basis for the general account, its affiliates, and third-party clients. 3 Represents assets of North American corporate finance and Manulife Capital. 4 Experience of North American corporate finance. 5 Represents assets including both loans under management and loans serviced, but excludes Manulife Bank residential mortgages, commercial mortgages, and agriculture, managed on a discretionary and nondiscretionary basis for the general account, its affiliates, and third-party clients. 6 Represents assets of Hancock Agricultural Investment Group, an operating division of Hancock Natural Resource Group, managed on a discretionary and nondiscretionary basis for the general account, its affiliates, and third-party clients.

房地产

我们房地产投资团队管理全球一篮子房地产组合，广泛且多元化，包括商厦、工厦、住宅及零售物业。

全球房地产投资组合



数据源：宏利官方网站，截至2020年第2季。

近期的亚洲房地产收购交易



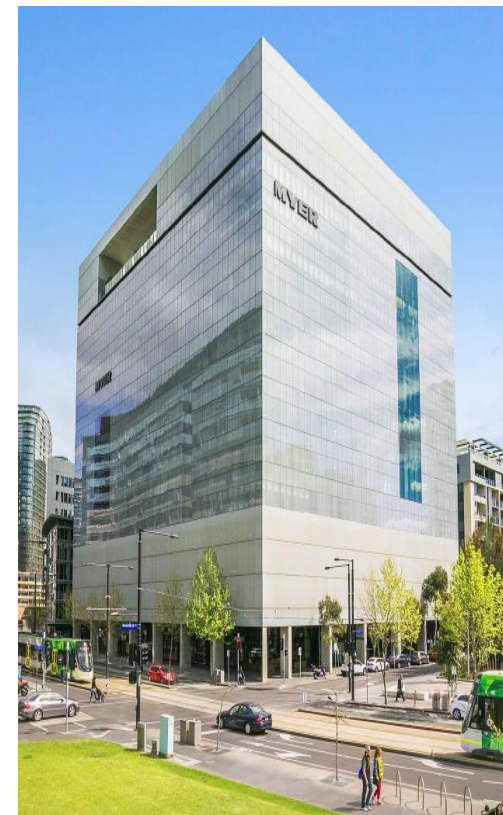
宏利大楼, 位于香港

- 2015 购入
- 购入价HK\$45亿
- 市值: HK\$71 亿
- 面积: 507,000 平方呎



8 Cross Street, 位于新加坡

- 2017 购入
- 购入价HK\$41亿
- 市值: HK\$44.8 亿
- 面积: 356,000 平方呎

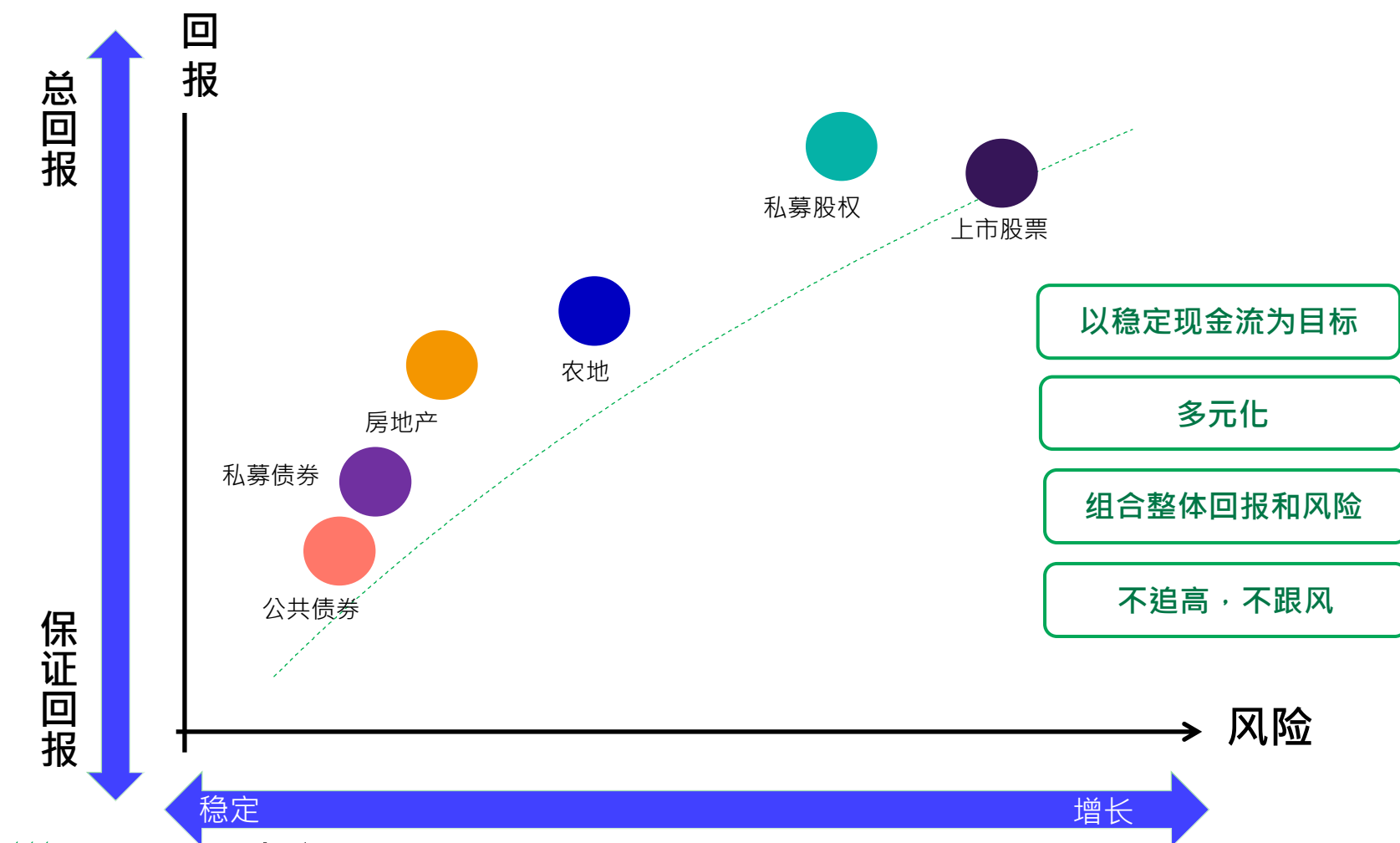


800 Collins St., 位于澳大利亚.墨尔本

- 2018 购入
- 购入价: HK\$16.6 亿
- 市值: HK\$15.9亿
- 面积: 317,000 平方呎

Data source from Manulife Real Estate as at Q2 2020.
Pictures are for illustrative purpose only
For selected broker's reference only. Not for further distributions.

量身定制投资策略达成预期增长及回报



宏擘传承保障计划

Genesis

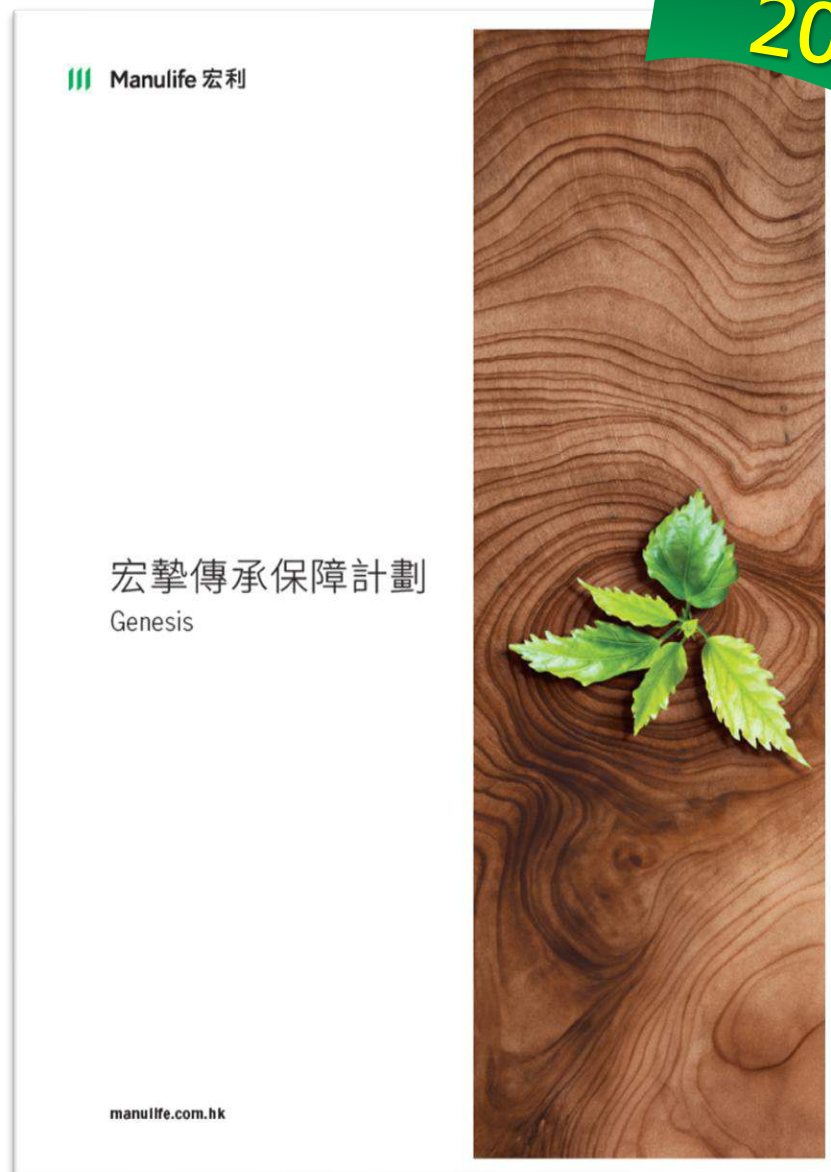
July 2025



宏摯传承 保障计划

Genesis

推出日期 (香港及澳門)
2024年4月22日



宏挚传承保障计划

好的保险储蓄产品应具备什么元素？



回报高
X
回本快



灵活提取
X
转换货币



传承
X
信托



储蓄
X
保障

宏摯传承保障计划

宏摯传承保障计划

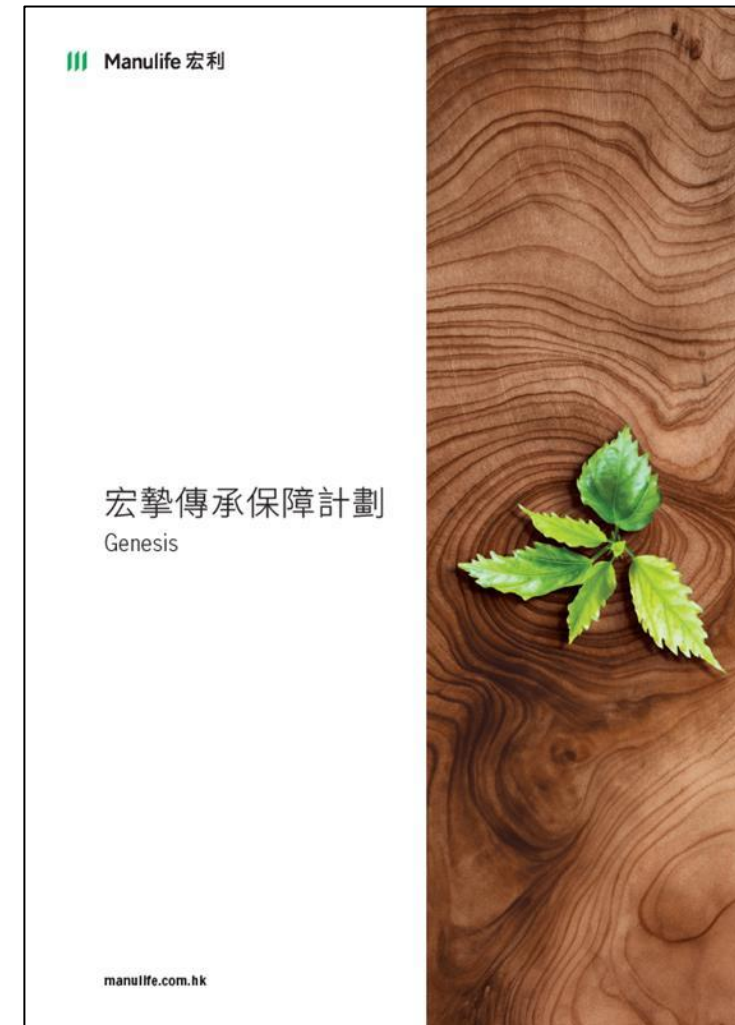
一个具有竞争力、**高回报** 
和为客户带来**额外资金流动性**的全方位解决方案 
和提供身心守护预支保障 
和创新**传承规划** 

全面兼容且满足所有理财需要!



宏摯传承保障计划

- ✓ 提升长远储蓄潜力
- ✓ 灵活的提取选项 无需退保
- ✓ 身心守护预支保障 获取提取备用资金
- ✓ 七种货币供转换 将来可抓紧环球机遇
- ✓ 安枕无忧服务助您未雨绸缪
- ✓ 财富灵活世代承传



宏挚传承保障计划



宏摯传承 保障计划

Genesis



Manulife 宏利

全新特色:-

市场首创!!

- 无忧选 - 轻松建立终身定期收入 (非保证), 在无需退保下提取现金。

市场首创!!

- 保单承继人 (连保单暂托选项) *^ - 为增加财富传承的灵活性, 您可提名一位挚爱家人为保单承继人。更可让您安排在指定日期或保单承继人达到指定岁数才进行保单转移。

市場首創!!

- 身心守护预支保障 - 若受保人确诊任何指定疾病时可锁定最高100%的终期红利, 并提取作备用资金。
- 安枕无忧服务*^ - 万一保单持有人精神和/或身体上丧失行为能力, 指定家人可代为执行预设之指示。

[^]2024 年第3季开始接受申请

*此为行政安排, 并不属于产品特点。有关申请须符合本公司当时适用的行政规则, 本公司有权不时釐定及更改相关行政规则而无需预先通知。

宏摯传承 保障计划

Genesis



Manulife 宏利

现有特色加强:-

- 终期红利锁定权益@ - 最早于第5个保单周年日开始
- 身故赔偿支付选项*& - 选择您指定的开始日期及支付形式支付身故赔偿，亦可设定按固定或每年按递增百分比或分期支付之最长年期支付身故赔偿。

& 任何延期安排，该支付日期（就一笔过支付而言）和支付开始日期（就分期支付而言）不应超过表格递交日期起计的30年，或不应超过受保人身故日期起的30年。

@从第5至第9个保单周年日的每个保单年度，终期红利锁定总百分比不得超过10%及任何连续5个保单年度的终期红利锁定总百分比不得超过50%

*此为行政安排，并不属于产品特点。有关申请须符合本公司当时适用的行政规则，本公司有权不时釐定及更改相关行政规则而无需预先通知。

宏悤传承保障计划

长远储蓄潜力

- 预期回本快
- 预期回报高

灵活财务策划

- 全新** **市场首创!!** 无忧选
- 加强** 终期红利锁定权益
- 全新** **市场首创!!** 身心守护预支保障
 - 保单分拆*
 - 保费假期
 - 货币转换权益

全方位财富传承

- 全新** **市场首创!!** 保单承继人
(连保单暂托选项) *^
- 更改受保人
- 后备受保人*
- 全新** 安枕无忧服务*^
- 加强** 身故赔偿支付选项*
 - 意外身故额外保障

^2024 年第3季开始接受申请

有关产品详情，请参阅产品手册。



Manulife 宏悤

*此为行政安排，并不属于产品特点。有关申请须符合本公司当时适用的行政规则，本公司有权不时釐定及更改相关行政规则而无需预先通知。

宏挚传承 保障计划

Genesis

长远储蓄潜力

预期回本期快

保费缴付期	预期回本期（年）
整付保费	3年
2年	5年
3年	5年
5年	6年
10年	8年
15年	13年

保费缴付期未完结
已经预期回本

宏摯传承 保障计划

Genesis

长远储蓄潜力

预期回报高 - 整付保费

擬受保人 : Valued Client

基本計劃名義金額 : 美元 100,000

0岁, 男性, 美元保单, 非吸烟,
整付保費為100,000美元

保單年度終結	繳付保費總額	退保價值		
		保證金額	非保證金額	總額 (A) + (B)
		保證現金價值 (A)	終期紅利 (B)	
1	100,000	50,000	10,000	60,000
2	100,000	60,000	20,919	80,919
3	100,000	68,600	32,841	101,441
4	100,000	68,634	36,503	105,137
5	100,000	68,669	40,711	109,380
6	100,000	68,703	45,519	114,222
7	100,000	68,737	50,979	119,716
8	100,000	68,772	57,153	125,925
9	100,000	68,806	64,105	132,911
10	100,000	81,926	71,907	153,833
11	100,000	81,967	81,928	163,895
12	100,000	82,008	92,716	174,724
13	100,000	82,049	104,328	186,377
14	100,000	82,090	116,829	198,919
15	100,000	82,131	130,287	212,418
16	100,000	82,172	144,774	226,946
17	100,000	100,000	160,369	260,369
18	100,000	100,200	177,157	277,357
19	100,000	100,400	195,230	295,630
20	100,000	100,601	214,685	315,286
21	100,000	101,507	235,628	337,135
22	100,000	102,420	258,174	360,594
23	100,000	103,342	282,444	385,786
24	100,000	104,272	308,571	412,843
25	100,000	105,210	336,697	441,907
30	100,000	110,031	522,408	632,439
65歲	100,000	137,694	7,734,966	7,872,660
70歲	100,000	141,875	11,391,719	11,533,594
75歲	100,000	146,182	16,764,690	16,910,872
80歲	100,000	150,621	24,094,134	24,244,755
85歲	100,000	155,194	34,455,861	34,611,055
90歲	100,000	159,906	49,262,400	49,422,306
95歲	100,000	164,761	70,256,684	70,421,445
100歲	100,000	169,763	100,187,000	100,356,763
105歲	100,000	174,918	144,192,479	144,367,397
110歲	100,000	180,230	207,515,091	207,695,321
115歲	100,000	185,702	300,025,367	300,211,069
120歲	100,000	191,340	433,765,005	433,956,345

宏摯传承 保障计划

Genesis

长远储蓄潜力

预期回报高 - 整付保费

擬受保人 : Valued Client
基本計劃名義金額 : 美元 100,000

0岁, 男性, 美元保單, 非吸烟,
整付保費為100,000美元

保單年度終結	繳付保費總額	退保價值		
		保證金額	非保證金額	總額 (A) + (B)
		保證現金價值 (A)	終期紅利 (B)	
1	100,000	50,000	10,000	60,000
2	100,000	60,000	20,919	80,919
3	100,000	68,600	32,841	101,441
4	100,000	68,634	36,503	105,137
5	100,000	68,669	40,711	109,380
6	100,000	68,703	45,519	114,222
7	100,000	68,737	50,979	119,716
8	100,000	68,772	57,153	125,925
9	100,000	68,806	64,105	132,911
10	100,000	81,926	71,907	153,833
11	100,000	81,967	81,928	163,895
12	100,000	82,008	92,716	174,724
13	100,000	82,049	104,328	186,377
14	100,000	82,090	116,829	198,919
15	100,000	82,131	130,287	212,418
16	100,000	82,172	144,774	226,946
17	100,000	100,000	160,369	260,369
18	100,000	100,200	177,157	277,357
19	100,000	100,400	195,230	295,630
20	100,000	100,601	214,685	315,286
21	100,000	101,507	235,628	337,135
22	100,000	102,420	258,174	360,594
23	100,000	103,342	282,444	385,786
24	100,000	104,272	308,571	412,843
25	100,000	105,210	336,697	441,907
30	100,000	110,031	522,408	632,439
65歲	100,000	137,694	7,734,966	7,872,660
70歲	100,000	141,875	11,391,719	11,533,594
75歲	100,000	146,182	16,764,690	16,910,872
80歲	100,000	150,621	24,094,134	24,244,755
85歲	100,000	155,194	34,455,861	34,611,055
90歲	100,000	159,906	49,262,400	49,422,306
95歲	100,000	164,761	70,256,684	70,421,445
100歲	100,000	169,763	100,187,000	100,356,763
105歲	100,000	174,918	144,192,479	144,367,397
110歲	100,000	180,230	207,515,091	207,695,321
115歲	100,000	185,702	300,025,367	300,211,069
120歲	100,000	191,340	433,765,005	433,956,345

3年预期回本

17年保证回本

宏摯传承
保障计划

Genesis

长远储蓄潜力

预期回报高 - 整付保费

擬受保人 : Valued Client
基本計劃名義金額 : 美元 100,000

0岁, 男性, 美元保单, 非吸烟,
整付保费為100,000美元

保單年度終結	繳付保費總額	退保價值		
		保證金額	非保證金額	總額 (A) + (B)
		保證現金價值 (A)	終期紅利 (B)	
1	100,000	50,000	10,000	60,000
2	100,000	60,000	20,919	80,919
3	100,000	68,600	32,841	101,441
4	100,000	68,634	36,503	105,137
5	100,000	68,669	40,711	109,380
6	100,000	68,703	45,519	114,222
7	100,000	68,737	50,979	119,716
8	100,000	68,772	57,153	125,925
9	100,000	68,806	64,105	132,911
10	100,000	81,926	71,907	153,833
11	100,000	81,967	81,928	163,895
12	100,000	82,008	92,716	174,724
13	100,000	82,049	104,328	186,377
14	100,000	82,090	116,829	198,919
15	100,000	82,131	130,287	212,418
16	100,000	82,172	144,774	226,946
17	100,000	100,000	160,369	260,369
18	100,000	100,200	177,157	277,357
19	100,000	100,400	195,230	295,630
20	100,000	100,601	214,685	315,286
21	100,000	101,507	235,628	337,135
22	100,000	102,420	258,174	360,594
23	100,000	103,342	282,444	385,786
24	100,000	104,272	308,571	412,843
25	100,000	105,210	336,697	441,907
30	100,000	110,031	522,408	632,439
65歲	100,000	137,694	7,734,966	7,872,660
70歲	100,000	141,875	11,391,719	11,533,594
75歲	100,000	146,182	16,764,690	16,910,872
80歲	100,000	150,621	24,094,134	24,244,755
85歲	100,000	155,194	34,455,861	34,611,055
90歲	100,000	159,906	49,262,400	49,422,306
95歲	100,000	164,761	70,256,684	70,421,445
100歲	100,000	169,763	100,187,000	100,356,763
105歲	100,000	174,918	144,192,479	144,367,397
110歲	100,000	180,230	207,515,091	207,695,321
115歲	100,000	185,702	300,025,367	300,211,069
120歲	100,000	191,340	433,765,005	433,956,345

保單年度終結	預期退保價值 (美元)	預期退保價值/ 已繳總保費 (%)	總內部回報率(%) (TIRR%)
第10年	153,833	154%	4.40%
第15年	212,418	212%	5.15%
第20年	315,286	315%	5.91%
第30年	632,439	632%	6.34%
第65年	7,872,660	7873%	6.95% 6.50%
第100年	100,356,763	100357%	7.16% 6.50%

宏摯传承 保障计划

Genesis

长远储蓄潜力

预期回报高 – 2年保费繳付期

擬受保人 : Vip Vip 性別 / 年齡 / 收費標準
基本計劃名義金額 : 美元 1,000,000

0岁, 男性, 美元保單, 非吸烟,
整付保费為1,000,000美元

保單年度終結	繳付保費總額	退保價值		
		保證金額	非保證金額	總額 (A) + (B)
		保證現金價值 (A)	終期紅利 (B)	
1	500,000	0	0	0
2	1,000,000	150,000	170,000	320,000
3	1,000,000	250,000	355,623	605,623
4	1,000,000	350,000	408,305	758,305
5	1,000,000	586,220	455,078	1,041,298
6	1,000,000	587,570	506,150	1,093,720
7	1,000,000	597,870	561,783	1,159,653
8	1,000,000	638,280	622,596	1,260,876
9	1,000,000	654,910	688,468	1,343,378
10	1,000,000	736,570	766,251	1,502,821
11	1,000,000	787,350	921,121	1,708,471
12	1,000,000	804,270	1,031,274	1,835,544
13	1,000,000	821,920	1,173,687	1,995,607
14	1,000,000	858,480	1,261,297	2,119,777
15	1,000,000	869,180	1,374,923	2,244,103
16	1,000,000	879,980	1,499,684	2,379,664
17	1,000,000	1,000,020	1,534,021	2,534,041
18	1,000,000	1,005,270	1,691,487	2,696,757
19	1,000,000	1,007,310	1,861,771	2,869,081
20	1,000,000	1,015,410	2,046,021	3,061,431
21	1,000,000	1,017,440	2,237,889	3,255,329
22	1,000,000	1,020,100	2,440,543	3,460,643
23	1,000,000	1,045,040	2,659,793	3,704,833
24	1,000,000	1,063,400	2,896,684	3,960,084
25	1,000,000	1,081,750	3,152,557	4,234,307
30	1,000,000	1,113,080	4,761,084	5,874,164
65歲	1,000,000	1,222,550	17,483,066	18,705,616
70歲	1,000,000	1,259,770	24,368,545	25,628,315
75歲	1,000,000	1,298,110	33,814,902	35,113,012
80歲	1,000,000	1,337,590	46,770,280	48,107,870
85歲	1,000,000	1,378,270	64,533,681	65,911,951
90歲	1,000,000	1,420,180	88,884,906	90,305,086
95歲	1,000,000	1,463,350	122,262,444	123,725,794
100歲	1,000,000	1,507,830	168,007,230	169,515,060
105歲	1,000,000	1,553,640	230,696,684	232,250,324
110歲	1,000,000	1,600,860	316,602,211	318,203,071
115歲	1,000,000	1,649,500	434,316,284	435,965,784
120歲	1,000,000	1,699,620	595,611,287	597,310,907

5年预期回本

17年保证回本

宏摯传承
保障计划

Genesis

长远储蓄潜力

预期回报高 - 2年保费缴付期

拟受保人：Vip Vip
 基本計劃名義金額：美元 1,000,000

0岁, 男性, 美元保单, 非吸烟
 保费繳付期: 5年, 每年保费為20,000美元

保單年度終結	繳付保費總額	退保價值		
		保證金額	非保證金額	總額 (A) + (B)
		保證現金價值 (A)	終期紅利 (B)	
1	500,000	0	0	0
2	1,000,000	150,000	170,000	320,000
3	1,000,000	250,000	355,623	605,623
4	1,000,000	350,000	408,305	758,305
5	1,000,000	586,220	455,078	1,041,298
6	1,000,000	587,570	506,150	1,093,720
7	1,000,000	597,870	561,783	1,159,653
8	1,000,000	638,280	622,596	1,260,876
9	1,000,000	654,910	688,468	1,343,378
10	1,000,000	736,570	766,251	1,502,821
11	1,000,000	787,350	921,121	1,708,471
12	1,000,000	804,270	1,031,274	1,835,544
13	1,000,000	821,920	1,173,687	1,995,607
14	1,000,000	858,480	1,261,297	2,119,777
15	1,000,000	869,180	1,374,923	2,244,103
16	1,000,000	879,980	1,499,684	2,379,664
17	1,000,000	1,000,020	1,534,021	2,534,041
18	1,000,000	1,005,270	1,691,487	2,696,757
19	1,000,000	1,007,310	1,861,771	2,869,081
20	1,000,000	1,015,410	2,046,021	3,061,431
21	1,000,000	1,017,440	2,237,889	3,255,329
22	1,000,000	1,020,100	2,440,543	3,460,643
23	1,000,000	1,045,040	2,659,793	3,704,833
24	1,000,000	1,063,400	2,896,684	3,960,084
25	1,000,000	1,081,750	3,152,557	4,234,307
30	1,000,000	1,113,080	4,761,084	5,874,164
65歲	1,000,000	1,222,550	17,483,066	18,705,616
70歲	1,000,000	1,259,770	24,368,545	25,628,315
75歲	1,000,000	1,298,110	33,814,902	35,113,012
80歲	1,000,000	1,337,590	46,770,280	48,107,870
85歲	1,000,000	1,378,270	64,533,681	65,911,951
90歲	1,000,000	1,420,180	88,884,906	90,305,086
95歲	1,000,000	1,463,350	122,262,444	123,725,794
100歲	1,000,000	1,507,830	168,007,230	169,515,060
105歲	1,000,000	1,553,640	230,696,684	232,250,324
110歲	1,000,000	1,600,860	316,602,211	318,203,071
115歲	1,000,000	1,649,500	434,316,284	435,965,784
120歲	1,000,000	1,699,620	595,611,287	597,310,907

保單年度終結	预期退保价值 (美元)	预期退保价值/ 已繳总保費 (%)	总内部回报率(%) (TIRR%)
第10年	1,502,821	150%	4.38%
第15年	2,244,103	224%	5.74%
第20年	3,061,431	306%	5.90%
第30年	5,874,164	587%	6.18%
第65年	18,705,616	1870%	6.50%
第100年	169,515,060	169515%	6.50%

宏摯传承 保障计划

Genesis

长远储蓄潜力

预期回报高 - 5年保费缴付期

擬受保人 : Valued Client
基本計劃名義金額 : 美元 100,000

0岁, 男性, 美元保单, 非吸烟
保费缴付期: 5年, 每年保费為20,000美元

保單年度終結	繳付保費總額	退保價值		
		保證金額	非保證金額	總額 (A) + (B)
		保證現金價值 (A)	終期紅利 (B)	
1	20,000	0	0	0
2	40,000	1,000	8,000	9,000
3	60,000	5,000	16,735	21,735
4	80,000	10,000	26,273	36,273
5	100,000	25,000	36,188	61,188
6	100,000	48,000	52,013	100,013
7	100,000	52,000	59,584	111,584
8	100,000	55,000	69,120	124,120
9	100,000	56,500	76,137	132,637
10	100,000	60,000	80,140	140,140
11	100,000	64,750	94,230	158,980
12	100,000	68,250	103,962	172,212
13	100,000	72,500	114,850	187,350
14	100,000	77,000	121,399	198,399
15	100,000	81,750	128,701	210,451
16	100,000	87,500	135,313	222,813
17	100,000	94,000	142,797	236,797
18	100,000	100,000	152,218	252,218
19	100,000	106,000	163,717	269,717
20	100,000	108,000	178,410	286,410
21	100,000	109,184	194,426	303,610
22	100,000	109,894	211,947	321,841
23	100,000	110,608	230,559	341,167
24	100,000	111,327	250,387	361,714
25	100,000	112,051	271,384	383,435
30	100,000	115,740	405,609	521,349
65歲	100,000	146,285	6,621,701	6,767,986
70歲	100,000	151,478	9,773,902	9,925,380
75歲	100,000	156,854	14,414,104	14,570,958
80歲	100,000	162,421	21,244,718	21,407,139
85歲	100,000	168,186	30,554,071	30,722,257
90歲	100,000	174,156	43,931,287	44,105,443
95歲	100,000	180,337	63,153,883	63,334,220
100歲	100,000	186,738	90,776,086	90,962,824
105歲	100,000	193,366	130,468,233	130,661,599
110歲	100,000	200,230	187,504,471	187,704,701
115歲	100,000	207,336	269,463,565	269,670,901
120歲	100,000	214,695	387,235,939	387,450,634

6年预期回本

18年保证回本

宏摯传承
保障计划

Genesis

长远储蓄潜力

预期回报高 - 5年保费缴付期

拟受保人 : Valued Client
基本计划名义金额 : 美元 100,000

0岁, 男性, 美元保单, 非吸烟
保费缴付期: 5年, 每年保费为20,000美元

保单年度终结	缴付保费总额	退保价值		
		保证金额	非保证金额	总额 (A) + (B)
		保证现金价值 (A)	终期红利 (B)	
1	20,000	0	0	0
2	40,000	1,000	8,000	9,000
3	60,000	5,000	16,735	21,735
4	80,000	10,000	26,273	36,273
5	100,000	25,000	36,188	61,188
6	100,000	48,000	52,013	100,013
7	100,000	52,000	59,584	111,584
8	100,000	55,000	69,120	124,120
9	100,000	56,500	76,137	132,637
10	100,000	60,000	80,140	140,140
11	100,000	64,750	94,230	158,980
12	100,000	68,250	103,962	172,212
13	100,000	72,500	114,850	187,350
14	100,000	77,000	121,399	198,399
15	100,000	81,750	128,701	210,451
16	100,000	87,500	135,313	222,813
17	100,000	94,000	142,797	236,797
18	100,000	100,000	152,218	252,218
19	100,000	106,000	163,717	269,717
20	100,000	108,000	178,410	286,410
21	100,000	109,184	194,426	303,610
22	100,000	109,894	211,947	321,841
23	100,000	110,608	230,559	341,167
24	100,000	111,327	250,387	361,714
25	100,000	112,051	271,384	383,435
30	100,000	115,740	405,609	521,349
65歲	100,000	146,285	6,621,701	6,767,986
70歲	100,000	151,478	9,773,902	9,925,380
75歲	100,000	156,854	14,414,104	14,570,958
80歲	100,000	162,421	21,244,718	21,407,139
85歲	100,000	168,186	30,554,071	30,722,257
90歲	100,000	174,156	43,931,287	44,105,443
95歲	100,000	180,337	63,153,883	63,334,220
100歲	100,000	186,738	90,776,086	90,962,824
105歲	100,000	193,366	130,468,233	130,661,599
110歲	100,000	200,230	187,504,471	187,704,701
115歲	100,000	207,336	269,463,565	269,670,901
120歲	100,000	214,695	387,235,939	387,450,634

保单年度终结	预期退保价值 (美元)	预期退保价值/ 已缴总保费 (%)	总内部回报率(%) (TIRR%)
第10年	140,140	140%	4.29%
第15年	210,451	210%	5.86%
第20年	286,410	286%	6.00%
第30年	521,349	521%	6.06%
第65年	6,767,986	6768%	6.91% 6.50%
第100年	90,962,824	90963%	7.19% 6.50%

個案: 男性/標準保費/0歲/5年繳

於不提取現金的情況下

第10年的總內部回報率高達**4%**；第20年的總內部回報率高達**6%**總回本期
領先**1**年！內部回報率
居市場前列！

產品名稱	宏利 宏摯傳保障計劃	友X 盈X多元貨幣計劃 3^	友X 環宇X活儲蓄保險 計劃^	保X X誠信守明天多元 貨幣計劃^	安X 摯X儲蓄計劃	富X 盈X·天下壽險計劃	永X 萬X青·星河尊享保 險計劃II	永X 萬X青·星河傳承 保險計劃II
男性/ 非吸煙/ 0歲/ 5年繳美元保單貨幣								
保證回本期	18	18	18	18	25	13	13	10
預期回本期	6	8	7	8	8	7	7	7
保單年度	保證回報率							
10	-6.23%	-5.60%	-5.60%	-4.39%	-16.63%	-3.13%	-3.88%	0.00%
20	0.43%	0.10%	0.10%	0.18%	-2.50%	0.15%	0.19%	0.20%
30	0.52%	0.14%	0.14%	0.27%	0.07%	0.22%	0.52%	0.53%
40	0.56%	0.24%	0.24%	0.35%	0.14%	0.30%	0.68%	0.72%
50	0.58%	0.25%	0.25%	0.36%	0.21%	0.38%	0.84%	0.86%
70	0.61%	0.27%	0.27%	0.39%	0.21%	0.48%	0.95%	0.95%
100	0.64%	0.32%	0.32%	0.44%	0.21%	0.53%	1.00%	1.00%
保單年度	總回報率							
10	4.29%	2.84%	3.55%	3.23%	2.41%	2.87%	3.10%	2.55%
20	6.00%	5.69%	5.71%	5.87%	5.60%	5.62%	5.72%	5.70%
30	6.06%	6.11%	6.50%	6.50%	6.16%	6.18%	6.31%	6.40%
40	6.33%	6.34%	6.50%	6.50%	6.42%	6.44%	6.40%	6.50%
50	6.50%	6.50%	6.50%	6.50%	6.49%	6.50%	6.50%	6.50%
70	6.50%	6.50%	6.50%	6.50%	6.49%	6.50%	6.50%	6.50%
100	6.50%	6.50%	6.50%	6.50%	6.49%	6.50%	6.50%	6.50%

^友X 及保X 以最高大額保費折扣計算

宏摯传承 保障计划

Genesis

长远储蓄潜力

预期回报高

保单年度终结	保费缴付期(年)					
	整付保费	2年 (限量)	3 年	5 年	10 年	15 年
整付保费 / 每年保费	美元 100,000	美元 50,000	美元 33,333	美元 20,000	美元 10,000	美元 6,667
保证回本期(年)	17年	17年	18年	18年	20年	28年
预期回本期(年)	3年	5年	5年	6年	8年	13年
退保价值(总回报率)						
10 年	4.40%	4.38%	3.45%	4.29%	0.52%	-9.40%
20 年	5.91%	5.90%	5.80%	6.00%	5.76%	4.32%
30 年	6.34%	6.18%	6.07%	6.06%	5.95%	5.69%
65 歲	6.50%	6.50%	6.50%	6.50%	6.50%	6.50%
100 歲	6.50%	6.50%	6.50%	6.50%	6.50%	6.50%

0岁, 男性, 美元保单, 非吸烟

宏擘传承保障计划

长远储蓄潜力

- 预期回本快
- 预期回报高

灵活财务策划

- 全新** **市场首创!!** 无忧选
- 加强** 终期红利锁定权益
- 全新** **市场首创!!** 身心守护预支保障
 - 保单分拆*
 - 保费假期
 - 货币转换权益

全方位财富传承

- 全新** **市场首创!!** 保单承继人
(连保单暂托选项) *^
- 更改受保人
- 后备受保人*
- 全新** 安枕无忧服务*^
- 加强** 身故赔偿支付选项*
 - 意外身故额外保障

^2024 年第3季開始接受申請



Manulife 宏利

*此為行政安排，並不屬於產品特點。有關申請須符合本公司當時適用的行政規則，本公司有權不時釐定及更改相關行政規則而無需預先通知。

宏摯傳承保障計劃

提領口訣

部分退保

5 6 7
第一年拿多D
5 6(21) 6

回本之王
5 13 5

无忧选

分期回本
5 15 10

1 2 5

宏摯传承保障计划

Genesis

灵活财务规划- 高额提取 5 6(21) 6

市场领先!!

宏摯傳承保障計劃
在現時假設情景下
款項提取說明 - 退保價值
(只根據基本計劃計算)

0歲, 男性, 美元保單, 5年 总保費為1,000,000美元

擬受保人 : 1 VIP 性別 / 年齡 / 收費標準 : 男 / 0 / 標準
基本計劃名義金額 : 美元 1,000,000

保單年度終結	繳付保費總額	該年提取款項			款項提取後的名義金額	款項提取後的退保價值		
		保證現金價值 (A)	非保證金額 終期紅利 (B)	總額 (A) + (B)		保證現金價值 (C)	非保證金額 終期紅利 (D)	總額 (C) + (D)
1	200,000	0	0	0	1,000,000	0	0	0
2	400,000	0	0	0	1,000,000	10,000	80,000	90,000
3	600,000	0	0	0	1,000,000	30,000	167,352	217,352
4	800,000	0	0	0	1,000,000	100,000	262,732	362,732
5	1,000,000	0	0	0	1,000,000	250,000	361,877	611,877
6	1,000,000	100,787	109,213	210,000	790,027	379,213	410,920	790,133
7	1,000,000	27,961	32,039	60,000	736,256	382,853	438,690	821,543
8	1,000,000	26,587	33,413	60,000	687,916	378,354	475,490	853,844
9	1,000,000	25,559	34,441	60,000	642,680	363,114	489,316	852,431
10	1,000,000	25,689	34,311	60,000	599,865	359,919	480,730	840,649
11	1,000,000	24,437	35,563	60,000	562,125	363,976	529,692	893,668
12	1,000,000	23,779	36,221	60,000	527,284	359,871	548,175	908,046
13	1,000,000	23,219	36,781	60,000	495,258	359,062	568,804	927,866
14	1,000,000	23,286	36,714	60,000	465,016	358,062	564,524	922,587
15	1,000,000	23,307	36,693	60,000	436,506	356,844	561,787	918,631
16	1,000,000	23,562	36,438	60,000	409,578	358,381	554,213	912,594
17	1,000,000	23,818	36,182	60,000	384,239	361,185	548,683	909,868
18	1,000,000	23,789	36,211	60,000	360,450	360,450	548,669	909,119
19	1,000,000	23,580	36,420	60,000	338,205	358,497	553,701	912,198
20	1,000,000	22,625	37,375	60,000	317,256	342,636	566,017	908,654
21	1,000,000	21,577	38,423	60,000	297,494	324,816	578,407	903,223
22	1,000,000	20,487	39,513	60,000	278,851	306,441	591,017	897,457
23	1,000,000	19,452	40,548	60,000	261,264	288,979	602,369	891,348
24	1,000,000	18,467	41,533	60,000	244,677	272,392	612,640	885,031
25	1,000,000	17,534	42,466	60,000	229,029	256,629	621,548	878,178
30	1,000,000	13,320	46,680	60,000	163,459	189,187	663,008	852,195
65歲	1,000,000	1,297	58,703	60,000	18,930	27,692	1,253,506	1,281,198
70歲	1,000,000	916	59,084	60,000	15,386	23,306	1,503,854	1,527,160
75歲	1,000,000	646	59,354	60,000	12,971	20,346	1,869,713	1,890,058
80歲	1,000,000	455	59,545	60,000	11,327	18,397	2,406,413	2,424,810
85歲	1,000,000	328	59,672	60,000	10,192	17,142	3,114,337	3,131,479
90歲	1,000,000	237	59,763	60,000	9,402	16,374	4,130,726	4,147,100
95歲	1,000,000	171	59,829	60,000	8,852	15,963	5,590,615	5,606,579
100歲	1,000,000	123	59,877	60,000	8,469	15,815	7,687,979	7,703,794
105歲	1,000,000	89	59,911	60,000	8,202	15,860	10,701,500	10,717,360
110歲	1,000,000	64	59,936	60,000	8,016	16,050	15,031,597	15,047,647
115歲	1,000,000	46	59,954	60,000	7,887	16,353	21,253,633	21,269,986
120歲	1,000,000	33	59,967	60,000	7,797	16,740	30,194,367	30,211,107

第6个保单年度终结:

已提取本金21%

= 美元 210,000

紧接 第7个保单年度终结:

每年提取6%至终身

= 美元 60,000

請注意:

可於第一個保單周年日後由無憂選更改至終期紅利鎖定權益，反之亦然。若兌現選項已經開始，您將不能更改至另一選項。

宏摯传承保障计划

Genesis



Manulife 宏利

灵活财务规划- 回本之王 5 13 5

市场领先!!

宏摯傳承保障計劃

在現時假設情景下

款項提取說明 - 退保價值

(只根據基本計劃計算)

0歲, 男性, 美元保單, 5年 总保費為1,000,000美元

擬受保人 : 1 VIP

性別 / 年齡 / 收費標準 : 男 / 0 / 標準

基本計劃名義金額 : 美元 1,000,000

保單年度終結	繳付保費總額	該年提取款項			款項提取後的名義金額	款項提取後的退保價值		
		保證現金價值 (A)	非保證金額 (B)	總額 (A) + (B)		保證現金價值 (C)	非保證金額 (D)	總額 (C) + (D)
1	200,000	0	0	0	1,000,000	0	0	0
2	400,000	0	0	0	1,000,000	10,000	80,000	90,000
3	600,000	0	0	0	1,000,000	50,000	167,352	217,352
4	800,000	0	0	0	1,000,000	100,000	262,732	362,732
5	1,000,000	0	0	0	1,000,000	250,000	361,877	611,877
6	1,000,000	0	0	0	1,000,000	480,000	520,133	1,000,133
7	1,000,000	0	0	0	1,000,000	520,000	595,838	1,115,838
8	1,000,000	0	0	0	1,000,000	550,000	691,203	1,241,203
9	1,000,000	0	0	0	1,000,000	565,000	761,368	1,326,368
10	1,000,000	0	0	0	1,000,000	600,000	801,396	1,401,396
11	1,000,000	0	0	0	1,000,000	647,500	942,302	1,589,802
12	1,000,000	0	0	0	1,000,000	682,500	1,039,619	1,722,119
13	1,000,000	386,976	613,024	1,000,000	466,239	338,023	535,476	873,499
14	1,000,000	19,405	30,595	50,000	441,037	339,598	535,414	875,012
15	1,000,000	19,423	30,577	50,000	417,279	341,126	537,041	878,167
16	1,000,000	19,635	30,365	50,000	394,838	345,483	534,269	879,752
17	1,000,000	19,848	30,152	50,000	373,723	351,300	533,667	884,966
18	1,000,000	19,824	30,176	50,000	353,899	353,899	538,697	892,596
19	1,000,000	19,650	30,350	50,000	335,361	355,483	549,045	904,527
20	1,000,000	18,854	31,146	50,000	317,904	343,336	567,173	910,509
21	1,000,000	17,981	32,019	50,000	301,435	329,119	586,070	915,189
22	1,000,000	17,073	32,927	50,000	285,899	314,186	605,956	920,141
23	1,000,000	16,210	33,790	50,000	271,244	300,018	625,378	925,396
24	1,000,000	15,389	34,611	50,000	257,421	286,579	644,550	931,129
25	1,000,000	14,611	35,389	50,000	244,381	273,831	663,212	937,043
30	1,000,000	11,100	38,900	50,000	189,740	219,605	769,603	989,208
65歲	1,000,000	1,081	48,919	50,000	69,298	101,373	4,588,771	4,690,144
70歲	1,000,000	763	49,237	50,000	66,345	100,498	6,484,570	6,585,068
75歲	1,000,000	538	49,462	50,000	64,333	100,909	9,273,062	9,373,971
80歲	1,000,000	379	49,621	50,000	62,963	102,265	13,376,312	13,478,577
85歲	1,000,000	274	49,726	50,000	62,017	104,304	18,948,963	19,053,267
90歲	1,000,000	197	49,803	50,000	61,359	106,860	26,955,940	27,062,801
95歲	1,000,000	142	49,858	50,000	60,900	109,825	38,461,168	38,570,993
100歲	1,000,000	103	49,897	50,000	60,581	113,128	54,993,408	55,106,536
105歲	1,000,000	74	49,926	50,000	60,359	116,714	78,749,397	78,866,111
110歲	1,000,000	53	49,947	50,000	60,204	120,546	112,885,740	113,006,287
115歲	1,000,000	38	49,962	50,000	60,096	124,601	161,938,345	162,062,945
120歲	1,000,000	28	49,972	50,000	60,021	128,862	232,425,138	232,554,000

第13个保單年度終結:

已提取本金

= 美元 1,000,000

計算保費折扣後超過已繳保費總額!!!

第14个保單年度終結:

每年提取5%至終身

= 美元 50,000

請注意:

可於第一個保單周年日後由無憂選更改至終期紅利鎖定權益, 反之亦然。若兌現選項已經開始, 您將不能更改至另一選項。

更多部分退保提取例子 – 靈活提取

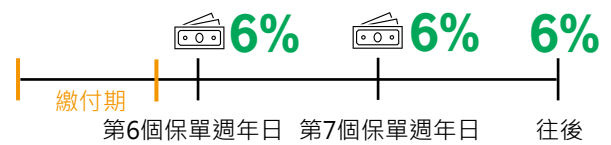
只限內部傳閱

較傳統提取例子行多一步，提供多種市場罕有的提取例子回本之選，分期回本或雙倍回本，滿足不同需求

1. 更高的首期收益

傳統提取例子 (永X、富X)

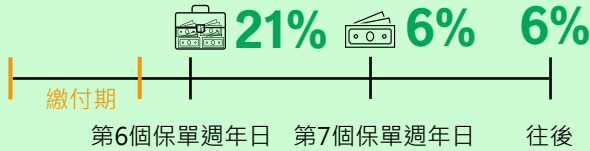
以 5 年繳付的美元保單為例：



由第6個保單週年日及往後，每年6%的現金流

行多一步 - 更高首期收益

以 5 年繳付的美元保單為例：



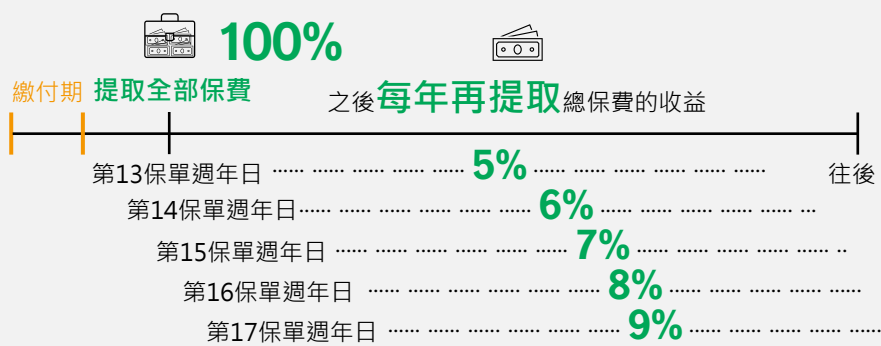
第6個保單週年日高達21%首期收益，
其後每年6%的現金流

2. 不同的回本方式

製造多種提取方式，滿足客戶各人生階段需求

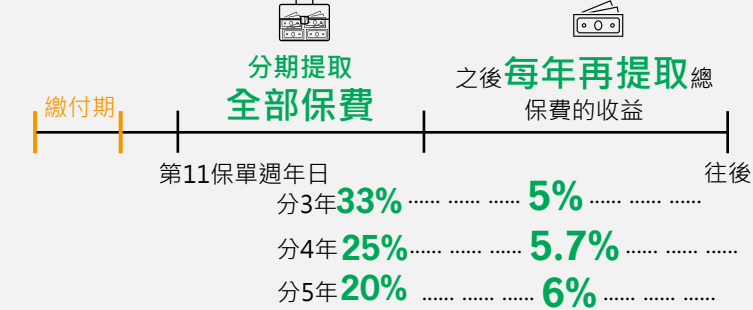
回本之選

以 5 年繳付的美元保單為例：



分期回本

以 5 年繳付的美元保單為例：



雙倍回本

以 5 年繳付的美元保單為例：



注：
• 此個案所述的終期紅利金額僅按現時的紅利預測而估算。終期紅利並非保證及只用作說明及例子之用。實際派發之終期紅利金額可能低於或高於此個案之數字。在某些情況下，非保證金額可能為零。此個案只供參考用途。所有於個案內所述之金額均以四捨五入方式調整至整數。有關您的建議書說明，請聯絡您的宏利保險顧問。
• 如減少名義金額，將會同時減少未來的利益，包括非保證入息（如有）、保證現金價值、終期紅利、身故賠償、身心守護預支保障及意外身故賠償。惟減少後的名義金額仍需達到其最低要求。有關要求將由我們不時修訂而不作任何通知。

宏摯传承保障计划

Genesis



Manulife 宏利

灵活财务规划- 无忧选 5 15 10

市场首创!!

擬受保人 : VIP VIP 性別 / 年齡 / 收費標準 : 男 / 0 / 標準
 基本計劃名義金額 : 美元 1,000,000 入息開始周年日 : 15周年日
 初始每月非保證入息 : 美元 8,396 入息支付選項 : 提取

0歲, 男性, 美元保單, 5年 总保費為1,000,000美元

永续每年入息!!

每月非保證入息: 美元 8,396

每年非保證入息: 美元 100,752

(約10%已繳付款保費)

行使无忧选后, 保证回本期 (18年)

(不会影响保证现金价值及名义金额)

保证现金价值持续增长!!

0歲, 男性, 美元保單, 整付保費為100,000美元
 入息開始周年日 = 2周年日

請注意:

可於第一個保單周年日後由無憂選更改至終期紅利鎖定權益, 反之亦然。若兌現選項已經開始, 您將不能更改至另一選項。

保單年度終結	繳付保費總額	該年非保證入息	行使無憂選後的退保價值		
			保證金額 保證現金價值 (A)	非保證金額 終期紅利 (B)	總額 (A) + (B)
1	200,000	0	0	0	0
2	400,000	0	10,000	80,000	90,000
3	600,000	0	50,000	167,352	217,352
4	800,000	0	100,000	262,732	362,732
5	1,000,000	0	250,000	361,877	611,877
6	1,000,000	0	480,000	520,133	1,000,133
7	1,000,000	0	520,000	595,838	1,115,838
8	1,000,000	0	550,000	691,203	1,241,203
9	1,000,000	0	565,000	761,368	1,326,368
10	1,000,000	0	600,000	801,396	1,401,396
11	1,000,000	0	647,500	942,302	1,589,802
12	1,000,000	0	682,500	1,039,619	1,722,119
13	1,000,000	0	725,000	1,148,499	1,873,499
14	1,000,000	0	770,000	1,213,987	1,983,987
15	1,000,000	0	817,500	1,287,008	2,104,508
16	1,000,000	100,752	875,000	1,247,645	2,122,645
17	1,000,000	100,752	940,000	1,207,803	2,147,803
18	1,000,000	100,752	1,000,000	1,177,441	2,177,441
19	1,000,000	100,752	1,060,000	1,157,047	2,217,047
20	1,000,000	100,752	1,080,000	1,157,084	2,237,084
21	1,000,000	100,752	1,091,840	1,158,005	2,249,845
22	1,000,000	100,752	1,098,940	1,160,289	2,259,229
23	1,000,000	100,752	1,106,080	1,159,144	2,265,224
24	1,000,000	100,752	1,113,270	1,154,763	2,268,033
25	1,000,000	100,752	1,120,510	1,144,867	2,265,377
30	1,000,000	100,752	1,157,400	1,082,852	2,240,252
65歲	1,000,000	100,752	1,462,850	752,264	2,215,114
70歲	1,000,000	100,752	1,514,780	754,578	2,269,358
75歲	1,000,000	100,752	1,568,540	757,984	2,326,524
80歲	1,000,000	100,752	1,624,210	762,999	2,387,209
85歲	1,000,000	100,752	1,681,860	748,861	2,430,721
90歲	1,000,000	100,752	1,741,560	728,546	2,470,106
95歲	1,000,000	100,752	1,803,370	699,354	2,502,724
100歲	1,000,000	100,752	1,867,380	657,406	2,524,786
105歲	1,000,000	100,752	1,933,660	597,128	2,530,788
110歲	1,000,000	100,752	2,002,300	510,511	2,512,811
115歲	1,000,000	100,752	2,073,360	386,045	2,459,405
#120歲	1,000,000	100,752	2,146,950	207,191	2,354,141

於120歲時, 預計之累計每年非保證入息金額為美元595,238。

宏摯传承 保障计划

Genesis

灵活财务策划

无忧选

只要保单一直生效，客户可于缴清保费后定期获得从终期红利中分发的非保证入息，让客户安心无忧。

客户可选择开始提取非保证入息的保单周年日以及按月或按年提取。我们随后将釐定客户每次预期可获得的金额。

客户亦可將非保证入息积存在本公司赚取利息，直至客户日后提取。

開始提取非保证入息后，客户仍可灵活地暂停及重新开始获得入息，并将入息支付方式从每年更改为每月，反之亦然。客户的非保证入息将相应地重新计算。

宏摯传承 保障计划

Genesis

灵活财务策划

Manulife 宏利

无忧选  市场首创!!

保費繳付期	<u>最早</u> 无忧选开始年期
整付保費	<u>第1个</u> 保单年度终结 <u>后</u> *
2 年	<u>第2个</u> 保单年度终结 <u>后</u> *
3 年	<u>第3个</u> 保单年度终结 <u>后</u> *
5 年	<u>第5个</u> 保单年度终结 <u>后</u> *
10 年	<u>第10个</u> 保单年度终结 <u>后</u> *
15 年	<u>第15个</u> 保单年度结束 <u>后</u> *

*请注意，在计划书上：

保单周年终结后=入息开始周年日

請注意：

可於第一個保單周年日後由無憂選更改至終期紅利鎖定權益，反之亦然。若兌現選項已經開始，您將不能更改至另一選項。

宏摯传承 保障计划

Genesis

灵活财务策划

无忧选 **全新** 市场首创!!

Quick Quotation

三	擬受保人 VV	性別 男	建議書年齡 0 (標準)
客戶資料	計劃類別 全部	基本計劃 宏摯傳承保障計劃(GS)	
基本計劃	保費繳付期 整付保費	無憂選 是	
附加保障	貨幣 美元	入息支付方式 每年	
附加保費	名義金額 美元 100,000	入息支付選項 提取	

请注意:

第1个保单年度终结后 = 第1个入息开始周年日

入息開始周年日

1

宏摯传承 保障计划

Genesis

灵活财务策划

无忧选

全新

市场首创!!

宏摯傳承保障計劃 無憂選詳細說明-退保價值及身故賠償 (只根據基本計劃計算)								
擬受保人 : vv			性別 / 年齡 / 收費標準 : 男 / 0 / 標準					
基本計劃名義金額 : 美元 100,000			入息開始周年日 : 1周年日					
初始每年非保證入息 : 美元 4,612			入息支付選項 : 提取					
保單年度終結	繳付保費總額	該年非保證入息	行使無憂選後的退保價值			行使無憂選後的身故賠償		
			保證現金價值 (A)	非保證金額 終期紅利 (B)	總額 (A + B)	保證身故賠償* (C)	非保證金額 終期紅利 (D)	總額 [(A + D) 或 C] 之較高者
1	100,000	4,612	50,000	5,388	55,388	100,000	5,388	100,000
2	100,000	4,612	60,000	11,271	71,271	100,000	11,271	100,000
3	100,000	4,612	68,600	17,695	86,295	100,000	17,695	100,000
4	100,000	4,612	68,634	15,352	83,986	100,000	15,352	100,000
5	100,000	4,612	68,669	13,005	81,674	100,000	13,005	100,000
6	100,000	4,612	68,703	10,654	79,357	100,000	10,654	100,000
7	100,000	4,612	68,737	8,298	77,035	100,000	8,298	100,000
8	100,000	4,612	68,772	5,938	74,710	100,000	5,938	100,000
9	100,000	4,612	68,806	3,572	72,378	100,000	3,572	100,000
10	100,000	4,612	81,926	1,199	83,125	100,000	1,199	100,000
11	100,000	4,612	81,967	1,199	83,166	100,000	1,199	100,000
12	100,000	4,612	82,008	1,198	83,206	100,000	1,198	100,000
13	100,000	4,612	82,049	1,198	83,247	100,000	1,198	100,000
14	100,000	4,612	82,090	1,198	83,288	100,000	1,198	100,000
15	100,000	4,612	82,131	1,197	83,328	100,000	1,197	100,000
16	100,000	4,612	82,172	1,197	83,369	100,000	1,197	100,000
17	100,000	4,612	100,000	1,196	101,196	100,000	1,196	101,196
18	100,000	4,612	100,200	1,196	101,396	100,200	1,196	101,396
19	100,000	4,612	100,400	1,195	101,595	100,400	1,195	101,595
20	100,000	4,612	100,601	1,195	101,796	100,601	1,195	101,796
21	100,000	4,612	101,507	1,194	102,701	101,507	1,194	102,701
22	100,000	4,612	102,420	1,193	103,613	102,420	1,193	103,613
23	100,000	4,612	103,342	1,193	104,535	103,342	1,193	104,535
24	100,000	4,612	104,272	1,192	105,464	104,272	1,192	105,464
25	100,000	4,612	105,210	1,191	106,401	105,210	1,191	106,401
30	100,000	4,612	110,031	1,214	111,245	110,031	1,214	111,245
65歲	100,000	4,612	137,694	1,476	139,170	137,694	1,476	139,170
70歲	100,000	4,612	141,875	1,628	143,503	141,875	1,628	143,503
75歲	100,000	4,612	146,182	1,853	148,035	146,182	1,853	148,035
80歲	100,000	4,612	150,621	2,125	152,746	150,621	2,125	152,746
85歲	100,000	4,612	155,194	2,504	157,698	155,194	2,504	157,698
90歲	100,000	4,612	159,906	3,045	162,951	159,906	3,045	162,951
95歲	100,000	4,612	164,761	3,808	168,569	164,761	3,808	168,569
100歲	100,000	4,612	169,763	4,896	174,659	169,763	4,896	174,659
105歲	100,000	4,612	174,918	6,510	181,428	174,918	6,510	181,428
110歲	100,000	4,612	180,230	8,833	189,063	180,230	8,833	189,063
115歲	100,000	4,612	185,702	12,234	197,936	185,702	12,234	197,936
#120歲	100,000	4,612	191,340	17,150	208,490	191,340	17,150	208,490

*保證身故賠償金額(C)相等於相關年度的 i) 基本計劃所有到期及已繳保費之總和或 ii) 保證現金價值(A)中較高的一項。

於120歲時，預計之累計每年非保證入息金額為美元553,440。

入息开始周年日= 1周年日

第1个保单年度终结后
(13个月)开始入息

0岁, 男性, 美元保单,
整付保费為100,000美元

宏摯传承 保障计划

Genesis

灵活财务策划

Manulife 宏利

无忧选

全新

市场首创!!

保單年度終結	繳付保費總額	該年非保證入息	行使無憂選後的退保價值		
			保證金額	非保證金額	總額 (A) + (B)
			保證現金價值 (A)	終期紅利 (B)	
1	100,000	4,612	50,000	5,388	55,388
2	100,000	4,612	60,000	11,271	71,271
3	100,000	4,612	68,600	17,695	86,295
4	100,000	4,612	68,634	15,352	83,986
5	100,000	4,612	68,669	13,005	81,674
6	100,000	4,612	68,703	10,654	79,357
7	100,000	4,612	68,737	8,298	77,035
8	100,000	4,612	68,772	5,938	74,710
9	100,000	4,612	68,806	3,572	72,378
10	100,000	4,612	81,926	1,199	83,125
11	100,000	4,612	81,967	1,199	83,166
12	100,000	4,612	82,008	1,198	83,206
13	100,000	4,612	82,049	1,198	83,247
14	100,000	4,612	82,090	1,198	83,288
15	100,000	4,612	82,131	1,197	83,328
16	100,000	4,612	82,172	1,197	83,369
17	100,000	4,612	100,000	1,196	101,196
18	100,000	4,612	100,200	1,196	101,396
19	100,000	4,612	100,400	1,195	101,595
20	100,000	4,612	100,601	1,195	101,796
21	100,000	4,612	101,507	1,194	102,701
22	100,000	4,612	102,420	1,193	103,613
23	100,000	4,612	103,342	1,193	104,535
24	100,000	4,612	104,272	1,192	105,464
25	100,000	4,612	105,210	1,191	106,401
30	100,000	4,612	110,031	1,214	111,245
65歲	100,000	4,612	137,694	1,476	139,170
70歲	100,000	4,612	141,875	1,628	143,503
75歲	100,000	4,612	146,182	1,853	148,035
80歲	100,000	4,612	150,621	2,125	152,746
85歲	100,000	4,612	155,194	2,504	157,698
90歲	100,000	4,612	159,906	3,045	162,951
95歲	100,000	4,612	164,761	3,808	168,569
100歲	100,000	4,612	169,763	4,896	174,659
105歲	100,000	4,612	174,918	6,510	181,428
110歲	100,000	4,612	180,230	8,833	189,063
115歲	100,000	4,612	185,702	12,234	197,936
#120歲	100,000	4,612	191,340	17,150	208,490

终身每年入息!!

每年非保证入息: 美元 4,612
(約4.6%已缴总保费)

行使无忧选後, 保证回本期不变(17年)
(不會影响保证现金价值及名义金额)

保证现金价值持续增长!!

0岁, 男性, 美元保单, 整付保费为100,000美元
入息開始周年日 = 第1个保單年度終結后

請注意:

可於第一個保單周年日後由無憂選更改至終期紅利鎖定權益, 反之亦然。若兌現選項已經開始, 您將不能更改至另一選項。

於120歲時, 預計之累計每年非保證入息金額為美元595,238。

宏摯传承 保障计划

Genesis

灵活财务策划

Manulife 宏利

无忧选

全新

市场首创!!

保單年度終結	繳付保費總額	該年非保證入息	行使無憂選後的退保價值		
			保證金額	非保證金額	總額 (A) + (B)
			保證現金價值 (A)	終期紅利 (B)	
1	100,000	4,612	50,000	5,388	55,388
2	100,000	4,612	60,000	11,271	71,271
3	100,000	4,612	68,600	17,695	86,295
4	100,000	4,612	68,634	15,352	83,986
5	100,000	4,612	68,669	13,005	81,674
6	100,000	4,612	68,703	10,654	79,357
7	100,000	4,612	68,737	8,298	77,035
8	100,000	4,612	68,772	5,938	74,710
9	100,000	4,612	68,806	3,572	72,378
10	100,000	4,612	81,926	1,199	83,125
11	100,000	4,612	81,967	1,199	83,166
12	100,000	4,612	82,008	1,198	83,206
13	100,000	4,612	82,049	1,198	83,247
14	100,000	4,612	82,090	1,198	83,288
15	100,000	4,612	82,131	1,197	83,328
16	100,000	4,612	82,172	1,197	83,369
17	100,000	4,612	100,000	1,196	101,196
18	100,000	4,612	100,200	1,196	101,396
19	100,000	4,612	100,400	1,195	101,595
20	100,000	4,612	100,601	1,195	101,796
21	100,000	4,612	101,507	1,194	102,701
22	100,000	4,612	102,420	1,193	103,613
23	100,000	4,612	103,342	1,193	104,535
24	100,000	4,612	104,272	1,192	105,464
25	100,000	4,612	105,210	1,191	106,401
30	100,000	4,612	110,031	1,214	111,245
65歲	100,000	4,612	137,694	1,476	139,170
70歲	100,000	4,612	141,875	1,628	143,503
75歲	100,000	4,612	146,182	1,853	148,035
80歲	100,000	4,612	150,621	2,125	152,746
85歲	100,000	4,612	155,194	2,504	157,698
90歲	100,000	4,612	159,906	3,045	162,951
95歲	100,000	4,612	164,761	3,808	168,569
100歲	100,000	4,612	169,763	4,896	174,659
105歲	100,000	4,612	174,918	6,510	181,428
110歲	100,000	4,612	180,230	8,833	189,063
115歲	100,000	4,612	185,702	12,234	197,936
#120歲	100,000	4,612	191,340	17,150	208,490

於120歲時，預計之累計每年非保證入息金額為美元595,238。

第四个保单年度终结后:

退保价值总额+已提取非保证入息

= 美元 83,986 + (4,612 x 4)

= 美元 102,434

在第二年开始行使无忧选(每年提取)，

如把已提取非保证入息计算在内，

在第四個保單年度终结时已经能预期回本!!

0岁, 男性, 美元保單, 整付保費為100,000美元

入息开始周年日 = 第1个保單周年结束后

請注意:

可於第一個保單周年日後由無憂選更改至終期紅利鎖定權益，反之亦然。若兌現選項已經開始，您將不能更改至另一選項。

宏摯传承 保障计划

Genesis

灵活财务策划

Manulife 宏利

无忧选

全新

市场首创!!

保單年度終結	繳付保費總額	該年非保證入息	行使無憂選後的退保價值		
			保證金額	非保證金額	總額 (A) + (B)
			保證現金價值 (A)	終期紅利 (B)	
1	100,000	4,612	50,000	5,388	55,388
2	100,000	4,612	60,000	11,271	71,271
3	100,000	4,612	68,600	17,695	86,295
4	100,000	4,612	68,634	15,352	83,986
5	100,000	4,612	68,669	13,005	81,674
6	100,000	4,612	68,703	10,654	79,357
7	100,000	4,612	68,737	8,298	77,035
8	100,000	4,612	68,772	5,938	74,710
9	100,000	4,612	68,806	3,572	72,378
10	100,000	4,612	81,926	1,199	83,125
11	100,000	4,612	81,967	1,199	83,166
12	100,000	4,612	82,008	1,198	83,206
13	100,000	4,612	82,049	1,198	83,247
14	100,000	4,612	82,090	1,198	83,288
15	100,000	4,612	82,131	1,197	83,328
16	100,000	4,612	82,172	1,197	83,369
17	100,000	4,612	100,000	1,196	101,196
18	100,000	4,612	100,200	1,196	101,396
19	100,000	4,612	100,400	1,195	101,595
20	100,000	4,612	100,601	1,195	101,796
21	100,000	4,612	101,507	1,194	102,701
22	100,000	4,612	102,420	1,193	103,613
23	100,000	4,612	103,342	1,193	104,535
24	100,000	4,612	104,272	1,192	105,464
25	100,000	4,612	105,210	1,191	106,401
30	100,000	4,612	110,031	1,214	111,245
65歲	100,000	4,612	137,694	1,476	139,170
70歲	100,000	4,612	141,875	1,628	143,503
75歲	100,000	4,612	146,182	1,853	148,035
80歲	100,000	4,612	150,621	2,125	152,746
85歲	100,000	4,612	155,194	2,504	157,698
90歲	100,000	4,612	159,906	3,045	162,951
95歲	100,000	4,612	164,761	3,808	168,569
100歲	100,000	4,612	169,763	4,896	174,659
105歲	100,000	4,612	174,918	6,510	181,428
110歲	100,000	4,612	180,230	8,833	189,063
115歲	100,000	4,612	185,702	12,234	197,936
#120歲	100,000	4,612	191,340	17,150	208,490

第22个保單年度終結后:

总已提取非保证入息

= 美元 4,612 x 22

= 美元 101,464

超過已繳保費總額!!!

0岁, 男性, 美元保單, 整付保費為100,000美元
入息開始周年日 = 第1个保單周年終結后

請注意:

可於第一個保單周年日後由無憂選更改至終期紅利鎖定權益, 反之亦然。若兌現選項已經開始, 您將不能更改至另一選項。

宏摯传承 保障计划

Genesis

灵活财务策划

无忧选  

如客戶选择
第11个保单年度(132个月)终结后
才行使「无忧选」。。。。。

0岁, 男性, 美元保单, 整付保费為100,000美元

請注意:

可於第一個保單周年日後由無憂選更改至終期紅利鎖定權益，反之亦然。若兌現選項已經開始，您將不能更改至另一選項。

宏摯传承 保障计划

Genesis

灵活财务策划

Manulife 宏利

无忧选

全新

市场首创!!

擬受保人 : Valued Client
基本計劃名義金額 : 美元 100,000
初始每年非保證入息 : 美元 10,062

性別 / 年齡 / 收費標準 : 男 / 0 / 標準
入息開始周年日 : 11周年日
入息支付選項 : 提取

保單年度終結	繳付保費總額	該年非保證入息	行使無憂選後的退保價值		
			保證金額	非保證金額	總額 (A) + (B)
			保證現金價值 (A)	終期紅利 (B)	
1	100,000	0	50,000	10,000	60,000
2	100,000	0	60,000	20,919	80,919
3	100,000	0	68,600	32,841	101,441
4	100,000	0	68,634	36,503	105,137
5	100,000	0	68,669	40,711	109,380
6	100,000	0	68,703	45,519	114,222
7	100,000	0	68,737	50,979	119,716
8	100,000	0	68,772	57,153	125,925
9	100,000	0	68,806	64,105	132,911
10	100,000	0	81,926	71,907	153,833
11	100,000	10,062	81,967	71,866	153,833
12	100,000	10,062	82,008	71,822	153,830
13	100,000	10,062	82,049	71,774	153,823
14	100,000	10,062	82,090	71,723	153,813
15	100,000	10,062	82,131	71,668	153,799
16	100,000	10,062	82,172	71,608	153,780
17	100,000	10,062	100,000	71,544	171,544
18	100,000	10,062	100,200	71,476	171,676
19	100,000	10,062	100,400	71,401	171,801
20	100,000	10,062	100,601	71,322	171,923
21	100,000	10,062	101,507	71,236	172,743
22	100,000	10,062	102,420	71,143	173,563
23	100,000	10,062	103,342	71,044	174,386
24	100,000	10,062	104,272	70,937	175,209
25	100,000	10,062	105,210	70,821	176,031

於120歲時，預計之累計每年非保證入息金額為美元1,106,820。

每年非保證入息: 美元 10,062

(約 **10%** 已繳總保費)

第20個保單年度終結后:

總已提取非保證入息

= 美元 10,062 x 10

= 美元 100,620

超過已繳保費總額!!!

0岁, 男性, 美元保單, 整付保費為100,000美元
入息開始周年日 = 第11個保單年度終結后

請注意:

可於第一個保單周年日後由無憂選更改至終期紅利鎖定權益，反之亦然。若兌現選項已經開始，您將不能更改至另一選項。

宏摯传承 保障计划

Genesis

灵活财务策划

无忧选 **全新** 市场首创!!

整付保费为100,000美元

于第几个 保单年度终结后 行使「无忧选」	每年 非保证入息 (美元)	累计每年非保证入息总额 (美元)				
		第11个 保单年度 终结后	第21个 保单年度 终结后	第31个 保单年度 终结后	第51个 保单年度 终结后	至100岁
第1年	4,612	50,732	96,852	142,972	235,212	461,200
第5年	6,357	38,142	101,712	165,282	292,422	610,272
第11年	10,062	10,062	110,682	211,302	412,542	905,580
第21年	21,202	-	21,202	233,222	657,262	1,696,160

0歲, 男性, 美元保單, 非吸煙

越迟行使「无忧选」，每年非保证入息越多!!

宏摯传承 保障计划

Genesis

灵活财务策划

无忧选 **全新** 市场首创!!

保费繳付期: 5 年, 每年保费为20,000美元

于第几个 保单年度終結後 行使「无忧选」	每年 非保证入息 (美元)	<u>累计</u> 每年非保证入息总额 (美元)				
		第11个 保单年度 終結	第21个 保单年度 終結	第31个 保单年度 終結	第51个 保单年度 終結	至100岁
第5年	4,224	29,568	71,808	114,048	198,528	405,504
第11年	6,988	6,988	76,868	146,748	286,508	628,920
第16年	10,533	-	63,198	168,528	379,188	895,305
第21年	15,780	-	15,780	173,580	498,180	1,262,400

0歲, 男性, 美元保單, 非吸煙

越迟行使「无忧选」，每年非保证入息越多!!

宏摯传承 保障计划

Genesis

灵活财务策划

无忧选 **全新** 市场首创!!

于第几个 保单年度终结後 行使 「无忧选」	保费繳付期 (年)					
	整付保費	2年	3年	5年	10年	15年
	(每年非保证入息 / 已繳总保费) (%)					
第1年	4.6%	-	-	-	-	-
第2年	5.0%	3.9%				
第3年	5.4%	4.3%	4.0%	-	-	-
第5年	6.4%	5.1%	4.7%	4.2%	-	-
第11年	10.1%	8.3%	7.8%	7.0%	5.6%	-
第16年	14.6%	12.3%	11.7%	10.5%	8.4%	7.0%
第21年	21.2%	18.3%	17.3%	15.8%	12.6%	10.1%

越迟行使「无忧选」，每年非保证入息越多!!

0歲, 男性, 美元保單, 非吸煙, 已繳總保費 = 美元100,000

宏摯传承 保障计划

Genesis

灵活财务策划

Manulife 宏利

无忧选

- 于投保时，保单持有人可选无忧选。
- 非保证入息须根据入息开始周年日、入息支付选项及所选入息支付方式而支付。
- 非保证入息由宏利不定期加以修订及全权决定。

「无忧选」下更改入息开始周年日、入息支付选项及入息支付方式

在第一个保单周年日后，保单持有人可以设定或更改于「兑现终期红利」条款下「无忧选」所述的入息开始周年日、入息支付选项及入息支付方式。此外，保单持有人可取消无忧选。任何更改将在下一个保单周年日生效。

设定或更改入息开始周年日受以下所限：

1. 新入息开始周年日应在最早入息开始周年日或之后的保单周年日；
2. 若新入息开始周年日在入息开始周年日之前，则必须在新入息开始周年日前不少于六个月向本公司提交更改入息开始周年日的申请。此条款亦适用于设定入息开始周年日的申请；及
3. 若新入息开始周年日在入息开始周年日之后，则必须于入息开始周年日前至少六个月向本公司提交更改入息开始周年日的申请。

一旦递交此申请，该申请将不能撤回或变更。当设定或更改入息开始周年日申请经本公司批核后，该非保证入息将根据新入息开始周年日而调整。新入息开始周年日及已调整的非保证入息将被记录。

设定无忧选之入息开始周年日为第1个保单周年日之整付保费保单将不可更改入息开始周年日及由无忧选更改至终期红利锁定权益。您仅可在第一个保单周年日后申请暂停和重新开始获得入息，以及更改入息支付选项和入息支付方式。

請注意:

可於第一個保單周年日後由無憂選更改至終期紅利鎖定權益，反之亦然。若兌現選項已經開始，您將不能更改至另一選項。

常見問題 (FAQ) (續)

12. 無憂選與部分退保提取有甚麼分別？

	無憂選	部分退保提取
提取金額後對保單價值的影響	 不會減少名義金額及保證現金價值 不會延後保證回本期 減少終期紅利	減少名義金額，保證現金價值 延後保證回本期 減少終期紅利
提取金額的來源	終期紅利	保證現金價值 + 終期紅利
提取金額後的預計退保價值	預計退保價值較低，保證現金價值佔較大部份	 預計退保價值較高，終期紅利佔較大部份
為甚麼經部分退保後的預計退保價值較無憂選多？	- 無憂選非保證入息由公司決定 - 金額按最少化(即保留最少)終期紅利以計算保單年期內預期可持續地提取最大化的非保證入息 - 由於預計退保價值中保證現金價值佔較大部份，但保證現金價值的增長速度較預計終期紅利的增長速度為慢，因此剩餘的預計退保價值較少	- 客戶按自己需要決定提取金額及年期 - 如客戶希望於指定年期內提取最高固定金額，提取金額以最少化(即保留最少)名義金額及保證現金價值以計算提取年期內預期可持續提取最大化的提取金額 - 由於預計退保價值中終期紅利佔較大部份，而終期紅利的預計增長速度較保證現金價值為快，因此剩餘的預計退保價值較多
若果市況有變對提取金額的影響	 終期紅利表現較差時，非保證入息會自動作調整，保證現金價值仍然持續增長，保單不會因過量提取而失效	終期紅利表現較差時，需要減少更多名義金額及保證現金價值以維持同樣的提取金額。若不相應下調提取金額，保單有機會因持續過量提取而失效
行政政策	 申請設定較簡單，遞交申請後，客戶可無憂地終身收取每年/每月非保證入息	 申請較彈性，客戶可按照自己需要遞交申請，但難以達到每月現金流
客戶需求	- 願意承擔較低風險 - 追求簡單方便的提取方案 - 希望有定期入息，亦重視保證現金價值及維持保證回本期	- 願意承擔較高風險 - 追求靈活彈性的提取方案 - 相對接受高風險投資，不重視保證現金價值及保證回本期

宏摯传承 保障计划

Genesis

灵活财务策划

终期红利锁定权益

于终期红利锁定周年日（指第5个保单周年日及其后的每个保单周年日）起计31日內，客戶可选择锁定终期红利以提取现金，而提取时间及金额可由他们决定，惟：

- 任何连续5个保单年度累计锁定的总百分比不超过50%；及
- 从第5至第9个保单周年日的每个保单年度，终期红利锁定总百分比不得超过10%；及
- 终期红利锁定百分比最少为0.0001%

宏摯传承 保障计划

Genesis

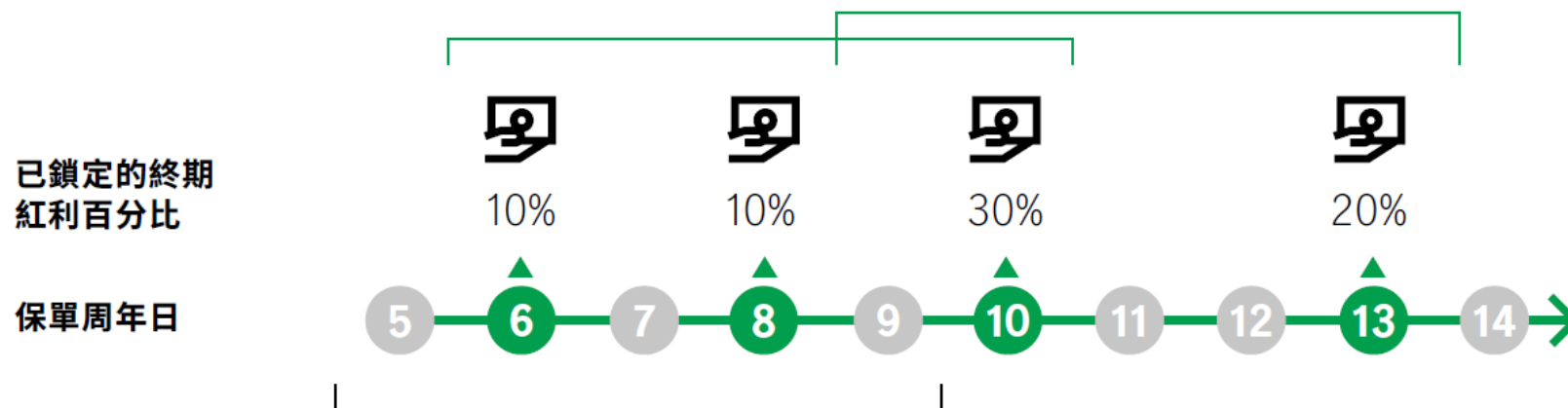
灵活财务策划

终期红利锁定权益 **加强**

任何连续5个保单年度累计锁定的总百分比不超过50%

例子1 - 不定期提取

✓ 任何連續5個保單年度不超過50%



✓ 從第5至第9個保單周年日的每個保單年度均不超過10%

宏摯传承 保障计划

Genesis

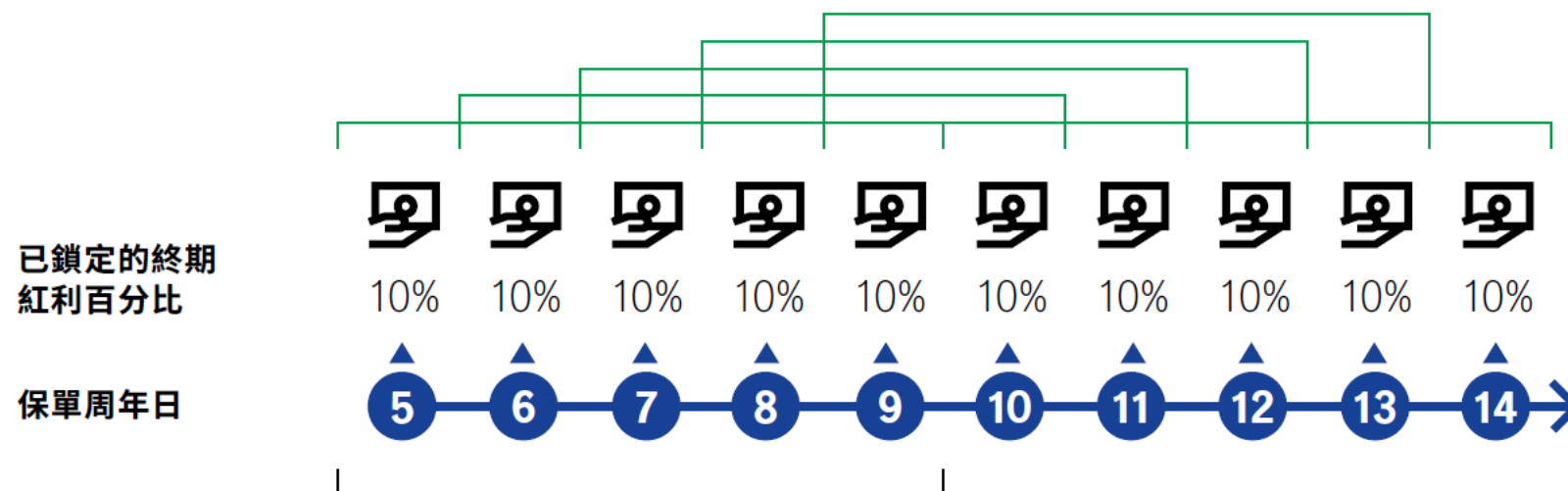
灵活财务策划

终期红利锁定权益 加强

从第5至第9个保单周年日的每个保单年度，终期红利锁定总百分比不得超过10%

例子2 - 创造定期收益

✓ 任何連續5個保單年度不超過50%



✓ 從第5至第9個保單周年日的每個保單年度均不超過10%

宏摯传承 保障计划

Genesis

灵活财务策划

身心守护预支保障

危疾或精神健康问题不单影响身体及情绪，亦对财务状况构成压力。我们明白当客户可于最需要的时候及时获得财务支持，是非常重要的。

因此，我们提供额外的一次性选项，让客户可在受保人确诊以下任何指定疾病时锁定最高100%的终期红利*。已锁定的终期红利可积存在本公司赚取利息，直至客户日后提取，让客户在康复之路上获得备用资金。

行使此权益后，客户仍有机会在将来再次获取终期红利。客户仍然可以通过「灵活的提取选项 无需退保」部分所述的安排进行提取。

*「身心守护预支保障」下的已锁定终期红利百分比将不计入「终期红利锁定权益」下的终期红利锁定总百分比。

宏摯传承 保障计划

Genesis

灵活财务策划

身心守护预支保障 全新 市场首创!!

身心守护预支保障涵盖的指定疾病	
危疾	精神疾病
• 植物人 • 癌症 • 昏迷 • 突发性心脏病（心肌梗塞） • 中风 • 严重头部创伤 • 瘫痪 • 末期疾病 • 完全及永久伤残 +	• 躁狂抑郁症 • 精神上无行为能力 • 精神分裂症 • 严重认知障碍 • 自闭症

+ 「完全及永久伤残」的涵盖范围将于受保人达16岁起开始生效

身心守护预支保障可于保单签发日或保单生效日（以较后者为准）起计一年后行使。行使身心守护预支保障可能大幅减少未来的终期红利及非保证入息（如有）。身心守护预支保障下的已锁定终期红利百分比将不计入终期红利锁定权益下的终期红利锁定总百分比。

宏摯传承 保障计划

Genesis

灵活财务策划

身心守护预支保障

- 若投保人确诊患上指定疾病及获本公司批核后，保单持有人将授予该身心守护预支保障资格。
- 行使此资格时，保单持有人可选择将终期红利锁定为累积已锁定终期红利，并受限于以下规则：
 - 身心守护预支保障可于保单签发日或保单生效日（以较后者为准）起计一年后行使；
 - 可锁定的百分比不得超过100%；
 - 不论有否更改投保人，此保障只能在每份保单上行使一次。
- 已锁定的终期红利金额将会从当时之非保证终期红利扣除，而保证现金价值及累积已锁定终期红利均不受影响。

宏挚传承 保障计划

Genesis

灵活财务策划

保单分拆

保单分拆

由第5个保单周年日或保费缴付期结束起（以较迟者为准），客户可以选择分拆自己的保单，分拆出之保单的保单生效日期与原本的保单相同。

根据保单持有人所要求之分拆百分比，原有保单的名义金额、保证现金价值、任何累积已锁定终期红利及利息及终期红利将按比例减少，及转移到拆分保单中。原有保单的身故赔偿也会随之减少。

保单可按不同的比例分拆（例如65%/ 35%），原有保单和每份拆分保单均必须达到最低名义金额和最低保费之要求。



保单分拆可将您累积的财富传承给挚爱，以照顾客户不同人生阶段的需要及更有效地规划财富传承。

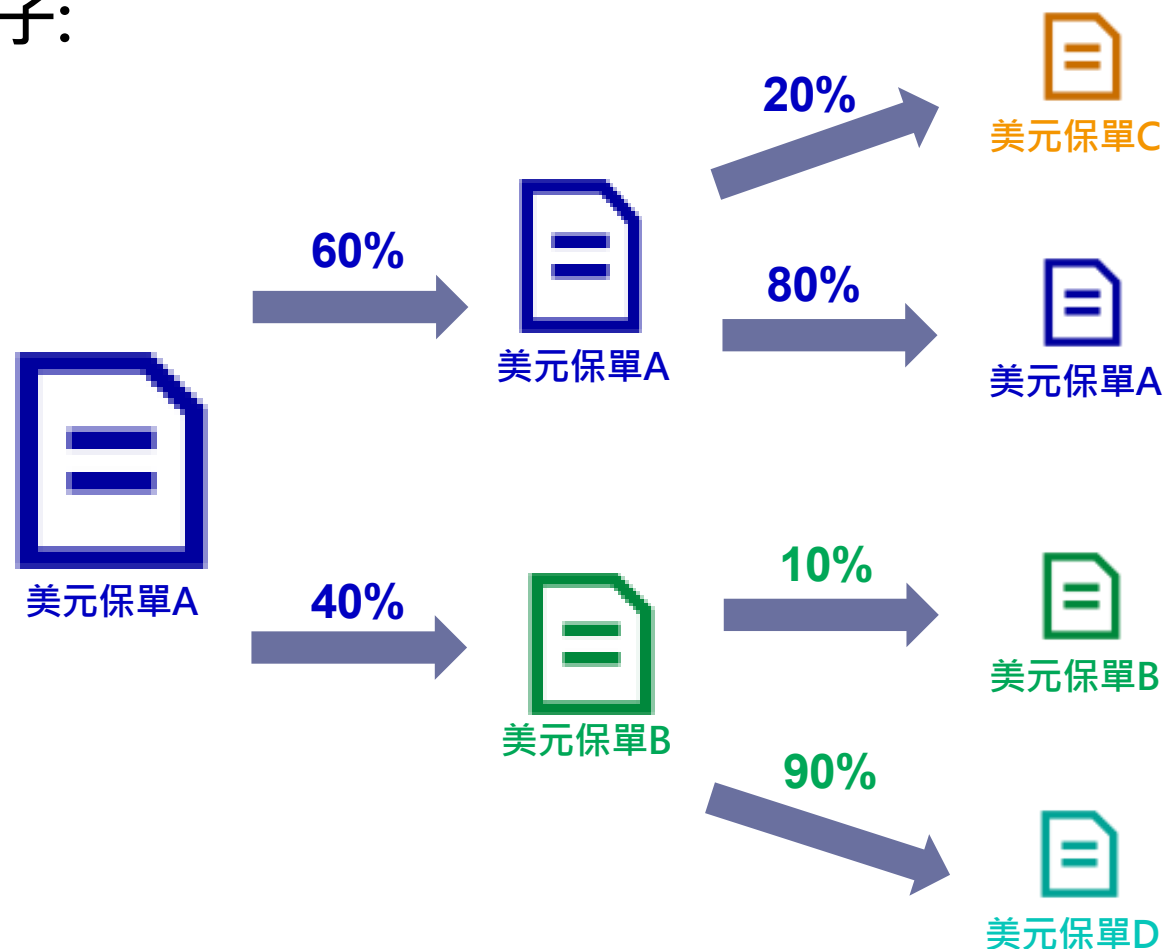
宏摯传承 保障计划

Genesis

灵活财务策划

保单分拆

例子:



原有保单和每份拆分保单
均必须达到最低名义金额
和最低保费之要求。

原有保单中的全部欠款
必须在本公司批准保单分拆
申请前償還。

注意: 第 5 个保单周年日或保费缴付期结束起 (以较迟者为准)

宏摯传承 保障计划

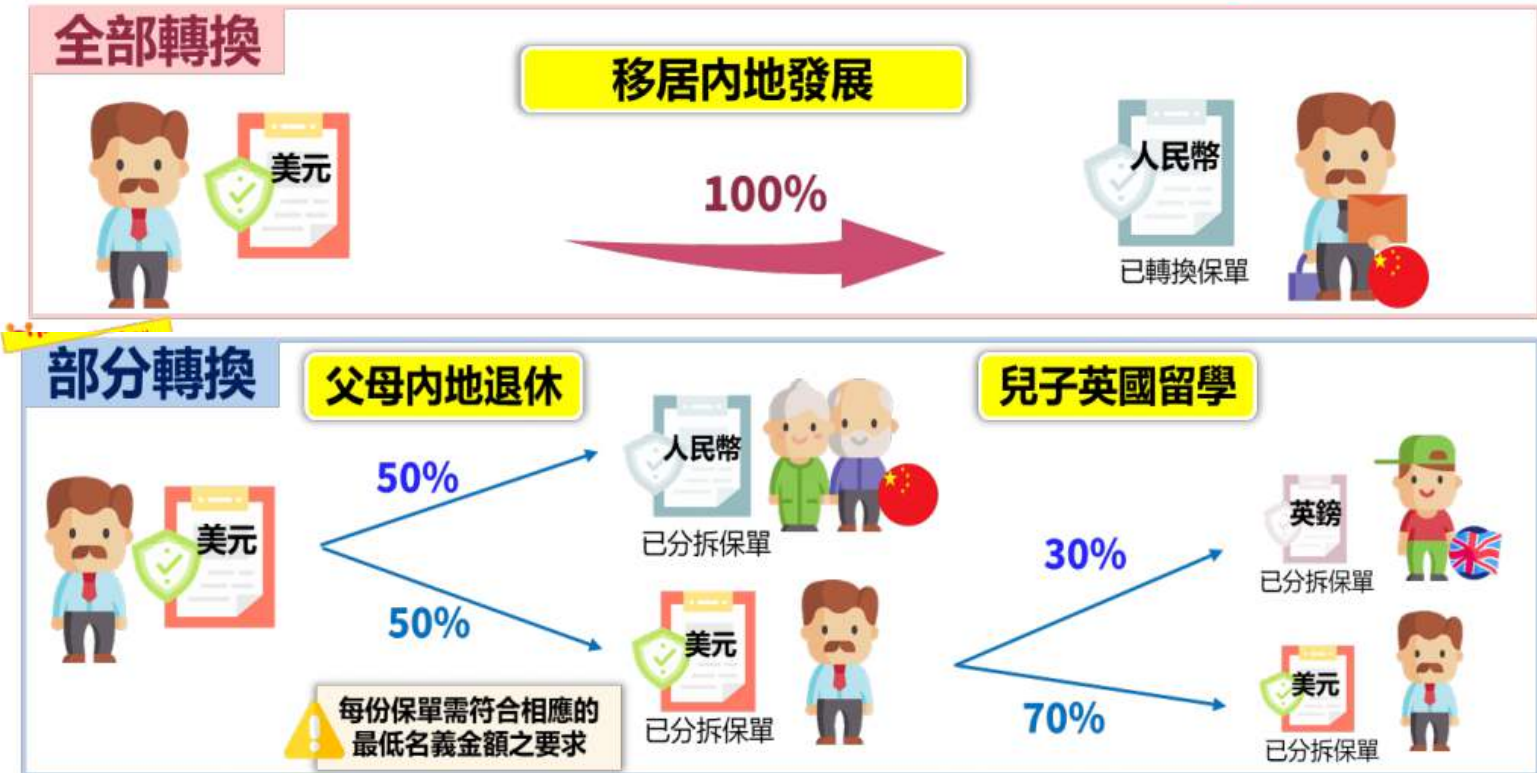
Genesis

灵活财务策划

保单分拆

應用例子

第5个保单周年起



宏摯传承 保障计划

Genesis

灵活财务策划

保单分拆

保单分拆 (续)

- 任何附加保障将继续保留于原有保单。
- 拆分保单的保单持有人、投保人及受益人会跟随原有保单的记录。
- 如原有保单已行使终期红利锁定权益，相同之终期红利锁定总百分比将应用于至拆分保单。
- 原有保单中的全部欠款必须在本公司批准保单分拆申请前偿还。

宏摯传承 保障计划

Genesis

灵活财务策划

保费假期

保费假期选项-解决客户保单复效的困扰

在踏入第二个保单周年日后，可随时选择实施最多两年的保费假期，让理财计划更灵活;期间所有保费供款、保证现金价值将被暂时冻结。

于保费假期内，保单持有人无须缴付保费。于每个保费假期终结时，保证现金价值将维持于相关保费假期生效时的水平。

保费假期期间不得作出任何会导致保单价值改变的保单更改，包括但不限于行使货币转换权益、保单分拆、调减名义金额及申请保单贷款。

注：保费假期不适用于GS之整付保费 及 3年保费缴付期。



现时经济环境充满变数，倒闭、裁员、失业潮比比皆是，保费假期可助客户应付急需，渡过难关。

宏摯传承 保障计划

Genesis

灵活财务策划

货币权益转换

货币权益转换

货币转换权益让客户可转换保单货币，由第三个保单周年日起或其后的保单周年日起计31日内，客户可无须另外进行验身的情况下，透过将其计划转换至指定宏利计划，以转换保单货币。

于货币转换生效日，货币转换后之退保价值总额（以新货币计算）及货币转换前之退保价值总额（以原有保单货币计算）为价值相等。

保单生效日期在货币转换后将维持不变。



随着客户的人生阶段改变或环球市场呈现新机遇，客户的需要或会有所改变。此计划提供货币转换权益，让客户将保单货币转换至另一种货币，助客户更灵活地紧贴市场趋势及把握机遇。

宏摯传承 保障计划

Genesis

灵活财务策划

货币权益转换

货币转换权益 (续)

於货币转换生效日，现有保单货币下之退保价值将按照当时货币汇率换算，而保证现金价值及非保证终期红利金额可能会改变。

名义金额、到期及应付保费（如有）、预期保单价值将由本公司釐定及调整，并可能高于或低于货币转换前的相应价值。



宏挚传承保障计划

长远储蓄潜力

- 預期回本快
- 預期回報高

灵活财务策划

- 全新** **市场首创!!** 无忧选
- 加强** 终期红利锁定权益
- 全新** **市场首创!!** 身心守护预支保障
- 保单分拆*
- 保费假期
- 货币转换权益

全方位财富传承

- 全新** **市场首创!!** 保单承继人
(连保单暂托选项) *^
- 更改投保人
- 后备投保人*
- 全新** 安枕无忧服务*^
- 加强** 身故赔偿支付选项*
- 意外身故额外保障

^2024 年第3季开始接受申请

有关产品详情，请参阅产品手册。

宏摯传承 保障计划

Genesis

全方位 财富传承

Manulife 宏利

保单承继人*

委任或更改保单承继人的要求:

1. 保单承继人需年满 18 岁的自然人，并为保单持有人的亲属（父母、配偶、子女、兄弟姐妹、（外）祖父母、（外）孙子女、外甥、侄、甥女、侄女、姨丈、姨母、舅母、姑母、婶母、伯母、叔父、伯父、舅父、姑丈、堂兄弟姊妹、表兄弟姊妹）。
2. 不适用于公司持有保单（非自然人）。
3. 不适用于联合持有（joint ownership）的保单，附属抵押转让（collateral assignment）的保单或已指定不可更改之保单受益人（irrevocable beneficiary）的保单。
4. 不适用于投资相连寿险保单。
5. 不适用于保单持有人同时为投保人的保单*。
6. 每份保单只能委任一名保单承继人。保单承继人可成为多于一份保单之保单承继人。
7. 保单持有人需提交《委任或更改保单承继人附加申请书》（「委任申请书」）。见证人必须为独立的第三方，并非保单中的任何一方。

*（只适用于可作后备受保人安排的指定产品）如保单的保单持有人及受保人为同一人，惟（i）未有委任后备受保人，或（ii）后备受保人安排因任何原因被视为无效，在受保人身故的情况下，保单将根据保单条款终止而保单承继人的委任将会立即失效。

*此為行政安排，並不屬於產品特點。有關申請須符合本公司當時適用的行政規則，本公司有權不時釐定及更改相關行政規則而無需預先通知。

2024年第3季开始接受申请

宏挚传承 保障计划 Genesis

全方位 财富传承

保单承继人(连保单暂托选项)*^

全新

市场首创!!

保单暂托选项更可让客户安排在指定日期或保单承继人达到指定岁数才进行保单转移。

例如，若客户打算提名现时未满18岁的保单承继人，客户可以首先预先指定一名保单暂托人。于客户离世后，保单暂托人将按客户预设的保单管理权限负责管理保单，直至指定日期或保单承继人的指定年龄（必须为18岁或以上）。

届时，保单暂托人的管理权限将终止，而保单的所有权亦将转移。因此，客户可以安心确保您保单的价值、保障及财富增长潜力将传承予客户所选择的承继人。

保单暂托人必须为保单承继人年满21岁或以上的家人，并与保单承继人的关系必须为父母、配偶、子女、兄弟姐妹、（外）祖父母、（外）孙子女、外甥、侄、甥女、侄女、姨丈、姨母、舅母、姑母、婶母、伯母、叔父、伯父、舅父、姑丈、堂兄弟姊妹、表兄弟姊妹 或其他我们认可的关系。

宏摯传承 保障计划 Genesis

全方位 财富传承

保单承继人(连保单暂托选项) *^

全新

市场首创!!

例子:

2024年第3季开始接受申请



黄先生
65岁



孙儿George
刚出生

黄先生想将部分的财产直接传给George，把自己对孙儿的爱留传给他。但同时又希望：

- 财富可以继续增长，待George年满30岁较成熟时，才传承给他；
- 用较简单的方案，无需经过遗产承办的安排；
- 放在具有长远财富增长潜力的计划。

有關詳情, 請參閱服務單張。

宏摯传承 保障计划 Genesis

全方位 财富传承

保单承继人(连保单暂托选项)*^

全新

市場首創!!

例子:

2024年第3季开始接受申请



黃先生
65岁

决定以500,000美元的整付保费投保「宏摯传承保障计划」

并通过保单承继人 (连保单暂托选项) 指定:

- 保单承继人: 孙儿George (0岁) · 需年满30岁方可承继
- 保单暂托人: 黄太太 · 赋予权限可每年提取不多于保单价值的2%



孙儿George
刚出生

黄先生想将部分的财产直接传给George，把自己对孙儿的爱留传给他。但同时又希望：

- 财富可以继续增长，待George年满30岁较成熟时，才传承给他;
- 用较简单的方案，无需经过遗产承办的安排;
- 放在具有长远财富增长潜力的计划。

有关详情，请参阅服务单张。

宏摯传承 保障计划

Genesis

全方位 财富传承

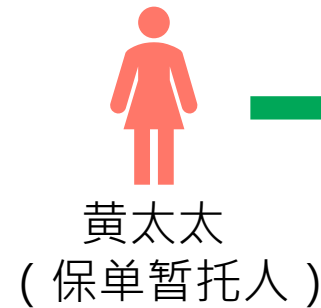
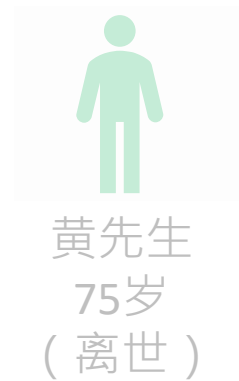
保单承继人(连保单暂托选项)*^

全新

市场首创!!

例子:

2024年第3季开始接受申请



不幸地，黄先生于10年后(75岁) 离世。黄太太随即作为保单暂托人接管保单。

她可每年提取10,000美元*(少于黄先生生前定下的2%保单价值)支援George 的生活。

* 首先从任何累积非保证利益提取，余款将透过减少名义金额提取

有关详情，请参阅服务单张。

宏摯传承 保障计划

Genesis

全方位 财富传承

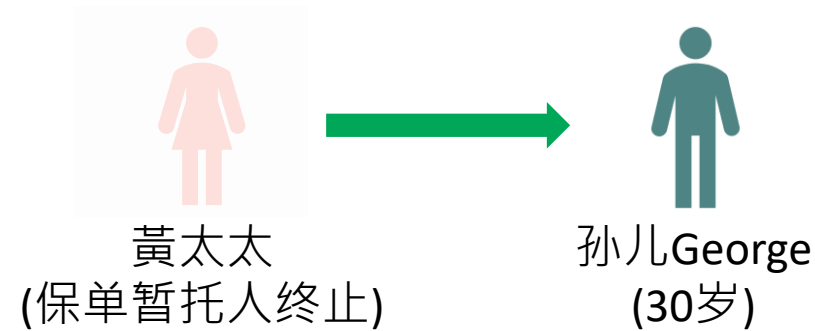
保单承继人(连保单暂托选项)*^

全新

市场首创!!

例子:

2024年第3季开始接受申请



在孙儿George(30岁) 时，黄太太的保单管理权限自动终止。

George申请更改保单所有权并成为新的保单持有人，成功承继保单内的预期退保价值
总额2,735,134 美元 (已缴保费总额的5.47倍#) 。



可按意愿顺利在George指定年龄传承



用时间让保单价值滚存，降低财富被通胀蚕食的风险

#没有提取下的预期退保价值

*仅适用于在香港签发及应缴保费总额达港元一百万（或等值金额）或以上的保单。

*此为行政安排，并不属于产品特点。有关申请须符合本公司当时适用的行政规则，本公司有权不时釐定及更改相关行政规则而无需预先通知。

有关详情，请参阅服务单张。

宏摯传承 保障计划 Genesis

全方位 财富传承

保单承继人(连保单暂托选项) *^

全新

市场首创!!

例子:

2024年第3季开始接受申请

孙子 (0岁)

Ben提名孙子为保单承继人并指定太太为保单暂托人

孙子 (15岁)

Ben 身故



Ben的太太，即预先指定的保单暂托人，接管保单。她按Ben的授权每个保单年度提取保单价值的5%用作照顾孙子。

孙子 (30岁)

他太太的保单管理权限终止，他的孙子申请更改保单拥有权并成为新的保单持有人。



保单持有人
Ben



保单暂托人
Ben的太太



保单承继人
Ben的孙子

以上例子假设Ben是受保人，他也委任了孙子为后备受保人和受益人。

宏摯传承 保障计划

Genesis

全方位 财富传承

更改受保人

	宏摯传承保障计划
行使时期	第一个保单周年日起
行使次数	不限
更改受保人后的保障期	保障至 <u>新受保人</u> 终身
新受保人的年龄要求	实际年龄为60岁或以下;或 不大于现受保人的实际年龄，并在 <u>80岁</u> 或以下
可保利益	保单持有人与新受保人 必须有可保利益



宏摯传承 保障计划

Genesis

全方位 财富传承

Manulife 宏利

后备受保人*

	宏摯传承保障计划
委任人数	每份保单同一时间只能委任一名后备受保人 (签署并提交「后备受保人安排附加申请书」)
年龄要求	实际年龄为60岁或以下; 或不大于已故受保人的年龄及不大于80岁 
可保利益	后备受保人必须与保单持有人有可保利益，及可接受成年子女
行使时期	受保人的身故日必须于保单签发日一年或之后; 后备受保人须于已故受保人的身故日起计180日内提交并签署《更改受保人至后备受保人申请表》及提供相关文件

Manulife 宏利

可接受的新關係

a) 保單持有人與保單承繼人

b) 保單持有人與後備受保人

(外)祖父母、(外)孫子女、外甥、侄、甥女、侄女、姨丈、姨母、舅母、姑母、孀母、伯母、叔父、伯父、舅父、姑丈、堂兄弟姊妹、表兄弟姊妹

宏挚传承 保障计划

Genesis

全方位 财富传承

Manulife 宏利

安枕无忧服务*

保单持有人可透过安枕无忧服务，指定一位家人代客户执行下列其中一个预设的保单管理指示 (选项1 或 选项2)。

如保单持有人于保单生效期间在精神和/或身体上丧失行为能力，该指示将生效，确保保单持有人的挚爱家人在困难时期获得周到的预先安排。

选项1 – 转移保单所有权	选项2 - 从保单中作一次性提取
将保单所有权转移给指定人士。	提取保单价值的指定百分比（由您指定），并支付该款项给指定人士。

2024年第3季开始接受申请

有关详情，请参阅服务单张。

*此为行政安排，并不属于产品特点。有关申请须符合本公司当时适用的行政规则，本公司有权不时釐定及更改相关行政规则而无需预先通知。

宏挚传承 保障计划

Genesis

全方位 财富传承

Manulife 宏利

安枕无忧服务*

全新

选项1 – 转移保单所有权

将保单所有权转移给指定人士

例子



保单持有人和受保人：
Jenny



指定人士：
Tom (Jenny的丈夫)

选择1

转移保单所有权



Jenny预先选定了一项安枕无忧服务的保单管理指示和预设Tom为指定人士，授权Tom在她因任何指定疾病而丧失行为能力时**取得保单所有权**。



Jenny因昏迷而住院。



Tom按照Jenny预先的指示申请转移该保单所有权。

一经批核，保单所有权转移至Tom名下，于是Tom成为新保单持有人。



作为保单持有人，Tom可以定期要求从保单中提取¹³现金，并/或继续接受Jenny之前预先设定的任何定期支付(如有)。

在这种经济支持下，他可以专心照顾患病的Jenny。

有关详情，请参阅服务单张。

*此为行政安排，并不属于产品特点。有关申请须符合本公司当时适用的行政规则，本公司有权不时釐定及更改相关行政规则而无需预先通知。

宏摯传承 保障计划

Genesis

全方位 财富传承

Manulife 宏利

安枕无忧服务*

全新

选项2 - 从保单中作一次性提取

提取保单价值的指定百分比（由您指定）并支付该款项给指定人士。

选择2

从保单中作一次性提取



Jenny预先选定了一项安枕无忧服务的保单管理指示和预设Tom为指定人士，授权Tom在她因任何指定疾病而丧失行为能力时**有一次性提取50%保单价值的权利**。



Jenny因昏迷而住院。



50%

Jenny需要长期护理。为了获得她所需的经济支持，Tom在安枕无忧服务下申请作一次性提取^{11,12} 50%保单价值。



一经批核，50%保单价值将支付给Tom。

保单持有人没有变动，保单也维持生效。

没有预设安枕无忧服务



如果Jenny没有通过安枕无忧服务做出任何预先安排，Tom可能需要依法律程序向法院申请保管令或委派受托监管人方可代表Jenny管理保单，手续繁复，需时较长。

有关详情，请参阅服务单张。

*此为行政安排，并不属于产品特点。有关申请须符合本公司当时适用的行政规则，本公司有权不时釐定及更改相关行政规则而无需预先通知。

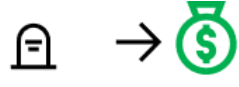
宏挚传承 保障计划

Genesis

全方位 财富传承

身故赔偿支付选项* 加强

除以计划预设之方式一笔过支付身故赔偿给受益人，客户亦可选择其他身故赔偿支付方式，以客户的意愿守护客户挚爱未来的理财所需。任何尚未支付的身故赔偿款项的余额，将保留于本公司积存利息。所有积存的利息（如有）将与最后款项一同支付。

现有安排	一笔过支付 (预设方式)		一笔过形式支付(预设方式)
	分期方式支付		可选择以每月 / 每季 / 每半年 / 每年的分期方式定期支付
全新 全新安排%	延迟支付@ - 一笔过支付 - 分期方式支付	 	可以选择延迟支付(一笔过形式或以分期方式): i) 指定支付日期；或 ii) 指定受保人身故后一段时期的终结日作为支付日期
	分期支付之最长年期		可以选择以分期方式支付之最长期限，余额将按照您指示在支付期完结时一笔过支付
	递增方式分期支付		可选择以每年按递增百分比支付予受益人

@ 任何延期安排，该支付日期（就一笔过支付而言）和支付开始日期（就分期支付而言）不应超过表格递交日期起计的30年，且不应超过受保人身故日期起的30年。

% 有关全新安排所适用的产品列表，详情可参阅Manutouch

*此为行政安排，并不属于产品特点。有关申请须符合本公司当时适用的行政规则，本公司有权不时釐定及更改相关行政规则而无需预先通知。

宏擘传承保障计划

长远储蓄潜力

- 預期回本快
- 預期回報高

灵活财务策划

- 全新** **市场首创!!** 无忧选
- 加强** 终期红利锁定权益
- 全新** **市场首创!!** 身心守护预支保障
 - 保单分拆*
 - 保费假期
 - 货币转换权益

全方位财富传承

- 全新** **市场首创!!** 保单承继人
(连保单暂托选项) *^
- 更改投保人
- 后备投保人*
- 全新** 安枕无忧服务*^
- 加强** 身故赔偿支付选项*
- 意外身故额外保障

^2024 年第3季开始接受申请

有关产品详情，请参阅产品手册。



Manulife 宏利

*此为行政安排，并不属于产品特点。有关申请须符合本公司当时适用的行政规则，本公司有权不时釐定及更改相关行政规则而无需预先通知。

宏挚传承保障计划- 产品特色一览表

一边提取，一边增值 跨世代灵活财富传承

回报强

5年缴为例： (美元保单)	长线预期总 内部回报率
第10个 保单年度	4.29%
第15个 保单年度	5.86%
第20个 保单年度	6.00%
第100个 保单年度	6.50%

回本快

保费缴付期	预期回本期 (美元保单)
整付保费	短至3年
2年	短至5年
3年	短至5年
5年	短至6年

提取早

2个选项灵活提取终期红利, 无需退保

1. 「无忧选」【市场罕见】
 - 轻松建立终身稳定的收入(非保证)
 - 在无需退保下提取现金，最早可于保费缴清后之保单周年日开始。
2. 终期红利锁定权益
 - 按自己需要作提取 — 几时开始提取，提取金额几多，由您决定！
 - 最早于第5个保单周年日开始
 - 在无需退保下，透过锁定最高50%终期红利提取现金

灵活传承

1. 更改受保人
2. 后备受保人*
3. 身故赔偿支付方式*
 - 分期方式/ 一笔过+分期方式支付身故赔偿给受益人
 - 选择您指定的开始日期及付款频率
 - 亦可指定按固定金额或每年按递增百分比支付身故赔偿。
4. 保单承继人*
5. 保单托管选项*【市场首创】
6. 保单分拆*

身心守护预支保障【市场首创】

若受保人确诊任何指定疾病时可锁定最高100%的终期红利，并提取作备用资金。

七种货币选项可供未来转换

美元、港元、人民币、加元、澳元、英镑新加坡元，让您抓紧环球机遇。

安枕无忧服务*

万一保单持有人精神上和/或身体上无行为能力，指定家人可执行以下其中一项其预设之指示：

1. 保单转移给您指定家人；或
2. 让指定家人从保单中作一次性提取

宏利
首創

25%
保費折扣優惠



本文內容與本報無關，如有錯誤，請向原稿提供者或本報編輯部查詢。如有需要，請向本報編輯部查詢。

宏挚传承保障计划 - 投资政策、目标及策略

宏挚传承保障计划 (Genesis)

资产类别	预期资产组合(%)
债券及其他固定收入资产	25%-55%
非固定收入资产	45%-75%

债券及其他固定收入资产主要包括政府债券及企业债券，并大多数投资于美国及亚洲市场。

非固定收入资产可包括公募股票、私募股票及房地产等，并主要投资于美国、欧洲及亚洲市场。

投资策略亦可能会利用衍生工具主要用作对冲。

市场比较



宏擘传承保障计划 - 市场比较- 整付保费 (美元保单)



总回本年期
领先2年！

内部回报率
居市场前列！

	宏利		友x	
產品名稱	宏摯傳承保障計劃		盈x多元貨幣計劃3*	
貨幣	美元			
首日退保價值	50%		55%	
保證回本期(年)	17		16	
預期回本期(年)	3		5	
保單年度終結	保證現金價值/已繳總保費 (保證回報率)			
第5年	69%	-7.24%	60%	-9.71%
第10年	82%	-1.97%	69%	-3.70%
第20年	101%	0.03%	103%	0.16%
第30年	110%	0.32%	105%	0.17%
65歲	138%	0.49%	117%	0.25%
100歲	170%	0.53%	129%	0.25%
保單年度終結	退保價值/已繳總保費 (總回報率)			
第5年	109%	1.81%	104%	0.73%
第10年	154%	4.40%	154%	4.40%
第20年	315%	5.91%	297%	5.60%
第30年	632%	6.34%	566%	5.95%
65歲	7873%	6.95%	6875%	6.72%
100歲	100357%	7.16%	91775%	7.06%

備註：綠色方格代表宏利比對手優勝。



Manulife 宏利

^已反映雋X多元貨幣計劃於2024年4月1日起上調的新生意預期保單價值

* 提供大額折扣

宏摯传承保障计划- 市场比较- 3年保费缴付期 (美元保单)



总回本年期
最少领先2年！

内部回报率
居市场前列！

	宏利		友x		保x	
產品名稱	宏摯傳承保障計劃		盈x多元貨幣計劃3*		雋x多元貨幣計劃	
貨幣	美元					
保證回本期(年)	18		17		18	
預期回本期(年)	5		7		8	
保單年度終結	保證現金價值/已繳總保費 (保證回報率)					
第10年	62%	-5.18%	69%	-4.04%	77%	-2.81%
第20年	100%	0.01%	104%	0.19%	106%	0.30%
第30年	109%	0.30%	105%	0.18%	113%	0.42%
65歲	136%	0.48%	119%	0.27%	137%	0.50%
100歲	168%	0.52%	133%	0.29%	171%	0.54%
保單年度終結	退保價值/已繳總保費 (總回報率)					
第10年	136%	3.45%	130%	2.92%	126%	2.64%
第20年	292%	5.80%	285%	5.65%	275%	5.46%
第30年	553%	6.07%	553%	6.07%	542%	6.00%
65歲	6875%	6.83%	6816%	6.82%	6833%	6.82%
100歲	96820%	7.19%	88453%	7.09%	92435%	7.14%

備註：綠色方格代表宏利比對手優勝。

宏擘传承保障计划- 市场比较- 5年保费缴付期 (美元保单)



总回本年期
最少领先1年！

内部回报率
居市场前列！

產品名稱	宏利	友x	保x	安x	富x	永x	永x	富x	萬x
	宏擘傳承保障計劃	盈x多元貨幣計劃3*	雋x多元貨幣計劃^	擘x儲蓄計劃	盈x·天下壽險計劃	萬x青·星河尊享計劃	萬x青·星河傳承計劃	匠x·傳承儲蓄壽險計劃*	富x千秋儲蓄計劃
男性/ 非吸煙/ 0歲 / 美元保單貨幣									
保證回本年期	18	18	19	25	13	13	13	13	13
預期回本年期	6	8	8	8	7	7	7	7	7
保單年度	保證回報率 (GIRR)								
第10年	-6.23%	-5.60%	-3.52%	-16.63%	-3.13%	-4.38%	-4.38%	-2.85%	-4.75%
第20年	0.43%	0.10%	0.15%	-2.50%	0.15%	0.08%	0.08%	0.18%	0.09%
第30年	0.52%	0.14%	0.33%	0.07%	0.22%	0.12%	0.12%	0.16%	0.20%
第40年	0.56%	0.24%	0.39%	0.14%	0.30%	0.26%	0.26%	0.15%	0.25%
第50年	0.58%	0.25%	0.43%	0.21%	0.38%	0.35%	0.35%	0.29%	0.30%
第65年	0.61%	0.26%	0.46%	0.21%	0.46%	0.43%	0.43%	0.41%	0.38%
第100年	0.64%	0.32%	0.52%	0.21%	0.53%	0.56%	0.56%	0.56%	0.55%
保單年度	總回報率 (TIRR)								
第10年	4.29%	2.58%	2.60%	2.41%	2.87%	2.87%	1.84%	2.95%	1.97%
第20年	6.00%	5.59%	5.59%	5.60%	5.62%	5.48%	5.48%	5.44%	5.32%
第30年	6.06%	6.07%	6.10%	6.16%	6.18%	6.14%	6.15%	5.78%	6.21%
第40年	6.33%	6.27%	6.30%	6.42%	6.44%	6.20%	6.27%	5.79%	6.30%
第50年	6.60%	6.57%	6.59%	6.58%	6.61%	6.37%	6.60%	6.04%	6.70%
第65年	6.91%	6.84%	6.88%	6.89%	6.88%	6.52%	6.81%	6.25%	6.88%
第100年	7.19%	7.13%	7.18%	7.13%	7.13%	6.99%	7.11%	7.11%	7.17%

備註：綠色方格代表宏利比對手優勝。

宏擘传承保障计划 - 市场比较- 10年保费繳付期 (美元保单)



总回本年期
最少领先2年！

内部回报率
居市场前列！

	宏利		友X		安X		富X		萬X		富X	
產品名稱	宏摯傳承保障計劃		盈X多元貨幣計劃3*		摯X儲蓄計劃		盈X·天下壽險計劃		富X千秋儲蓄計劃		匠X·傳承儲蓄壽險計劃*	
貨幣	美元											
保證回本期 (年)	20		24		28		25		15		15	
預期回本期 (年)	8		10		10		11		10		10	
保單年度終結	保證現金價值/已繳總保費 (保證回報率)											
第10年	57%	-10.49%	56%	-10.81%	23%	-29.56%	47%	-14.36%	56%	-11.00%	58%	-10.22%
第20年	101%	0.03%	87%	-0.91%	52%	-4.23%	88%	-0.85%	102%	0.10%	106%	0.37%
第30年	106%	0.22%	102%	0.08%	101%	0.03%	111%	0.40%	105%	0.20%	108%	0.28%
65歲	131%	0.44%	115%	0.23%	111%	0.18%	136%	0.51%	125%	0.38%	140%	0.55%
100歲	170%	0.55%	133%	0.30%	119%	0.18%	164%	0.52%	169%	0.55%	176%	0.59%
保單年度終結	退保價值/已繳總保費 (總回報率)											
第10年	103%	0.52%	108%	1.35%	101%	0.24%	99%	-0.20%	103%	0.62%	105%	0.86%
第20年	241%	5.76%	221%	5.17%	210%	4.84%	207%	4.75%	223%	5.24%	236%	5.62%
第30年	443%	5.95%	440%	5.93%	423%	5.77%	414%	5.68%	457%	6.08%	387%	5.40%
65歲	5251%	6.74%	5173%	6.71%	5651%	6.86%	4780%	6.57%	5604%	6.85%	4224%	6.36%
100歲	70001%	7.08%	68546%	7.06%	68804%	7.06%	61127%	6.93%	74448%	7.15%	74530%	7.15%

備註：綠色方格代表宏利比對手優勝。

銷售支援



宏摯傳承 保障計劃 Genesis



Manulife 宏利

銷售支援 - 例子 1

Manulife 宏利

一邊提取，一邊增值 跨世代靈活財富傳承

宏摯傳承保障計劃

A man in a light blue sweater is lying back on a brown leather sofa, wearing large white headphones. He has his hands behind his head and a relaxed expression. The background shows a modern living room with a green wall, a white lamp, and framed pictures on a shelf.

以下內容並未載有保單的所有條款，而完整條款載於有關之保單文件中。請參閱產品單張以了解產品特點及風險。

宏摯傳承保障計劃

Genesis



銷售支援 - 例子 1



• 此個案所述的終期紅利及 / 或非保證入息金額 (視情況而定) 僅按現時的紅利預測而估算。終期紅利及 / 或非保證入息 (視情況而定) 並非保證及只用作說明及例子之用。實際派發之終期紅利及 / 或非保證入息金額 (視情況而定) 可能低於或高於此個案之數字。在某些情況下，非保證金額可能為零。此個案只供參考用途。所有於個案內所述之金額均以四捨五入方式調整至整數。

• 此個案之數字乃假設Ted為非吸煙，健康狀況良好，現居於香港。此個案亦假設在整個保單年內(i)沒有行使身心守護預支保障；(ii)沒有提取保單貸款；(iii)沒有行使貨幣轉換權益；(iv)保單下之非保證入息於可派發時立即支付及(v)沒有透過減少名義金額提取現金。

請注意:

可於第一個保單周年日後由無憂選更改至終期紅利鎖定權益，反之亦然。若兌現選項已經開始，您將不能更改至另一選項。

宏摯傳承 保障計劃

Genesis



Manulife 宏利

銷售支援 - 例子 2

Manulife 宏利

一個計劃 助您達成不同個人目標

宏摯傳承保障計劃

以下內容並未載有保單的所有條款，而完整條款載於有關之保單文件中。請參閱產品單張以了解產品特點及風險。

宏摯傳承保障計劃

Genesis



銷售支援 - 例子 2



保單持有人： Mary (35歲)
受保人： Mary (35歲)

保費繳付期： 5年
每年保費： 40,000美元
保費總額： 200,000美元

提取總額： 1,385,000 美元 **6.93倍** 已繳保費總額

提取 **100%** 的已繳保費總額

每年獲得15,000美元的被動收入 (相等於已繳保費總額的**7.5%**)



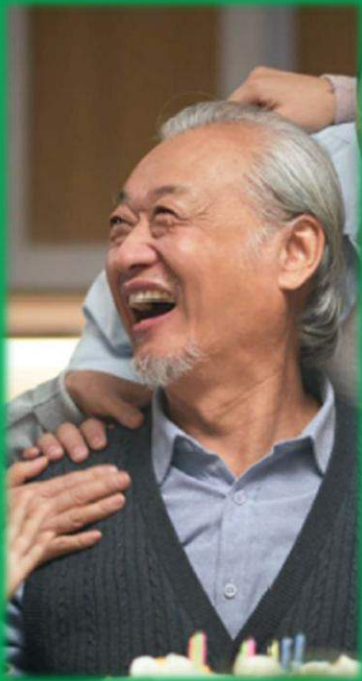
•此個案所述的終期紅利及 / 或非保證入息金額(視情況而定)僅按現時的紅利預測而估算。終期紅利及 / 或非保證入息(視情況而定)並非保證及只用作說明及例子之用。實際派發之終期紅利及 / 或非保證入息金額(視情況而定)可能低於或高於此個案之數字。在某些情況下，非保證金額可能為零。此個案只供參考用途。所有於個案內所述之金額均以四捨五入方式調整至整數。

•此個案之數字乃假設Mary為非吸煙，健康狀況良好，現居於香港。此個案亦假設在整個保單年內 (i) 沒有行使無憂選 / 終期紅利鎖定權益；(ii) 沒有提取保單貸款；(iii) 沒有行使貨幣轉換權益；(iv) 透過減少名義金額提取現金；(v) 沒有行使身心守護預支保障；(vi) 沒有行使保費假期；及(vii) 所有年繳保費在到期日已全數繳清。

銷售支援 - 例子 3

宏摯傳承
保障計劃

Genesis



Manulife 宏利

Manulife 宏利

隔代財富傳承

宏摯傳承保障計劃



以下內容並未載有保單的所有條款，而完整條款載於有關之保單文件中。請參閱產品單張以了解產品特點及風險。

宏摯傳承保障計劃

Genesis



銷售支援 - 例子 3

黃先生, 65歲

有一名剛剛出生的孫兒George

他想將部分的財產直接傳給George，
 把自己對孫兒的愛留傳給他。
 但同時又希望：

- ✓ 財富可以繼續增長，待George年滿30歲較成熟時，才傳承給他
- ✓ 用較簡單的方案，無需經過遺產承辦的安排
- ✓ 放在具有長遠財富增長潛力的計劃

George (0歲)

0

黃先生 (保單持有人)

黃先生以500,000美元的整付保費投保「宏摯傳承保障計劃」，並透過「保單承繼人 (連保單暫托選項)」指定：

- ✓ 保單承繼人：孫兒George (0歲)，需年滿30歲方可承繼
- ✓ 保單暫托人：黃太太 (55歲)，賦予權限可每年提取不多於保單價值的2%

George (10歲)

10

不幸地，黃先生離世。

黃太太 (保單暫托人)

黃太太隨即接管保單。

- ✓ 黃太太只需出示黃先生的死亡證明及相關所需文件，毋須經過繁複的遺產承辦安排，較簡單快捷！

她每年提取 **10,000美元***

(少於黃先生生前定下的2%保單價值) 支援George的生活。

*透過減少名義金額

George (30歲)

30

George (保單承繼人)

黃太太的保單管理權限自動終止。

George成為新的保單持有人，
成功繼承保單內的預期退保價值總額

2,735,134美元

已繳
保費總額的 **5.47 倍**

- ✓ 可按意願順利在George指定年齡傳承
- ✓ 用時間讓保單價值滾存，降低財富被通脹蠶食的風險



計劃概覽



宏摯傳承保障計劃 - 計劃概覽

計劃詳情	基本計劃				
保單貨幣	美元 / 港元 (由第3個保單周年日起可轉換至美元 / 港元 / 人民幣 / 加元 / 澳元 / 英鎊 / 新加坡元)				
分紅	是，包括終期紅利 (非保證)				
保障期	終身				
保費繳付期	整付保費	3年	5年	10年	15年
投保年齡	0-80	0-75	0-75	0-70	0-60
保費結構	水平式及保證保費 不論投保人之年齡、性別及吸煙習慣均劃一保費率				
分期保費因子 (所有保單貨幣)	每年	1			
	每半年	0.52			
	每季	0.265			
	每月	0.09			

延長

暫時只有
美元和港元可選擇

宏摯傳承保障計劃 - 計劃概覽

保費繳付方式	最低保費要求				
每年	6,500美元 / 50,000港元 (整付保費)	3,500美元 / 30,000港元	2,500美元 / 20,000港元	1,500美元 / 12,000港元	1,000美元 / 8,000港元
每半年		1,820美元 / 15,600港元	1,300美元 / 10,400港元	780美元 / 6,240港元	520美元 / 4,160港元
每季		925美元 / 7,950港元	660美元 / 5,300港元	395美元 / 3,180港元	265美元 / 2,120港元
每月		315美元 / 2,700港元	225美元 / 1,800港元	135美元 / 1,080港元	90美元 / 720 港元
最高保費	不適用				
保費計算方法	- 根據保費繳付期及保單貨幣 - 按每1,000名義金額計算				
通脹加保權益	沒有				
可供選擇的附加保障	- 附加保障只適用於3 / 5 / 10 / 15年保費繳付期 - 對於3 / 5 / 10 / 15年保費繳付期，只適用於美元及港元保單貨幣之保單，請參閱附加保障表 (宏利全接觸 > 銷售及服務 > 產品及比較 > 宏摯傳承保障計劃)				
預繳保費選項	容許，適用於3 / 5 / 10 / 15年				
保單貸款	容許				

**3年保費繳付期
可以附加保障
和有預繳保費選項**

宏摯傳承保障計劃 - 計劃概覽

	宏利									
產品名稱	宏摯傳承保障計劃									
貨幣	美元									
保費繳付期	整付保費		3年保費繳付期		5年保費繳付期		10年保費繳付期		15年保費繳付期	
保證回本期 (年)	17		18		18		20		28	
預期回本期 (年)	3		5		6		8		13	
保單年度終結	保證現金價值/已繳總保費 (保證回報率)									
第10年	82%	-1.97%	62%	-5.18%	60%	-6.23%	57%	-10.49%	36%	-19.90%
第20年	101%	0.03%	100%	0.01%	108%	0.43%	101%	0.03%	68%	-3.04%
第30年	110%	0.32%	109%	0.30%	116%	0.52%	106%	0.22%	102%	0.07%
65歲	138%	0.49%	136%	0.48%	146%	0.61%	131%	0.44%	126%	0.40%
100歲	170%	0.53%	168%	0.52%	187%	0.64%	170%	0.55%	164%	0.53%
保單年度終結	退保價值/已繳總保費 (總回報率)									
第10年	154%	4.40%	136%	3.45%	140%	4.29%	103%	0.52%	74%	-5.45%
第20年	315%	5.91%	292%	5.80%	286%	6.00%	241%	5.76%	176%	4.32%
第30年	632%	6.34%	553%	6.07%	521%	6.06%	443%	5.95%	367%	5.69%
65歲	7873%	6.95%	6875%	6.83%	6768%	6.91%	5251%	6.74%	4168%	6.57%
100歲	100357%	7.16%	96820%	7.19%	90963%	7.19%	70001%	7.08%	52803%	6.93%

Quick Quotation



宏摯傳承保障計劃 – Quick Quotation

≡	擬受保人 Valued Client	性別 男	建議書年齡 0 (標準)
客戶資料	計劃類別 全部	基本計劃 宏摯傳承保障計劃(GS)	
基本計劃	保費繳付期 整付保費	無憂選 是 否	
附加保障	貨幣 美元		
附加保費	名義金額 美元 100,000		
補充利益說明			
保費摘要	以預算金額計算		

宏摯傳承保障計劃 – Quick Quotation

三	擬受保人 Valued Client	性別 男	建議書年齡 0 (標準)
客戶資料	計劃類別 全部	基本計劃 宏摯傳承保障計劃(GS)	
基本計劃	保費繳付期 整付保費	無憂選 是	
附加保障	貨幣 美元	入息支付方式 每年 每月	
附加保費	名義金額 美元 100,000	入息支付選項 請選擇	
補充利益說明		入息開始周年日	
保費摘要	以預算金額計算		

宏摯傳承保障計劃 – Quick Quotation

≡	擬受保人 Valued Client	性別 男	建議書年齡 0 (標準)
客戶資料	計劃類別 全部	基本計劃 宏摯傳承保障計劃(GS)	
基本計劃	保費繳付期 整付保費	無憂選 是	
附加保障	貨幣 美元	入息支付方式 每年	
附加保費	名義金額 美元 100,000	入息支付選項 積存生息 提取	入息開始周年日
補充利益說明	以預算金額計算		
保費摘要			

宏摯傳承保障計劃 – Quick Quotation

三	擬受保人 Valued Client	性別 男	建議書年齡 0 (標準)
客戶資料	計劃類別 全部	基本計劃 宏摯傳承保障計劃(GS)	
基本計劃	保費繳付期 整付保費	無憂選 是	
附加保障	貨幣 美元	入息支付方式 每年	
附加保費	名義金額 美元 100,000	入息支付選項 提取	
補充利益說明			
保費摘要	以預算金額計算	入息開始周年日 2	

宏摯傳承保障計劃 – Quick Quotation

宏摯傳承保障計劃
無憂選詳細說明-退保價值及身故賠償
(只根據基本計劃計算)

擬受保人：Client Valued 性別 / 年齡 / 收費標準：男 / 0 / 標準
基本計劃名義金額：美元 100,000 入息開始周年日：2周年日
初始每年非保證入息：美元 5,002 入息支付選項：提取

保單年度終結	繳付保費總額	該年非保證入息	行使無憂選後的退保價值			行使無憂選後的身故賠償		
			保證金額	非保證金額	總額 (A) + (B)	保證金額	非保證金額	總額 [(A + D) 或 C] 之較高者
			保證現金價值 (A)	終期紅利 (B)		保證身故賠償* (C)	終期紅利 (D)	
1	100,000	0	50,000	10,000	60,000	100,000	10,000	100,000
2	100,000	5,002	60,000	15,917	75,917	100,000	15,917	100,000
3	100,000	5,002	68,600	22,378	90,978	100,000	22,378	100,000
4	100,000	5,002	68,634	20,075	88,709	100,000	20,075	100,000
5	100,000	5,002	68,669	17,772	86,441	100,000	17,772	100,000
6	100,000	5,002	68,703	15,469	84,172	100,000	15,469	100,000
7	100,000	5,002	68,737	13,166	81,903	100,000	13,166	100,000
8	100,000	5,002	68,772	10,863	79,635	100,000	10,863	100,000
9	100,000	5,002	68,806	8,559	77,365	100,000	8,559	100,000
10	100,000	5,002	81,926	6,255	88,181	100,000	6,255	100,000
11	100,000	5,002	81,967	6,252	88,219	100,000	6,252	100,000
12	100,000	5,002	82,008	6,248	88,256	100,000	6,248	100,000
13	100,000	5,002	82,049	6,244	88,293	100,000	6,244	100,000
14	100,000	5,002	82,090	6,239	88,329	100,000	6,239	100,000
15	100,000	5,002	82,131	6,235	88,366	100,000	6,235	100,000
16	100,000	5,002	82,172	6,230	88,402	100,000	6,230	100,000
17	100,000	5,002	100,000	6,224	106,224	100,000	6,224	106,224
18	100,000	5,002	100,200	6,218	106,418	100,200	6,218	106,418
19	100,000	5,002	100,400	6,212	106,612	100,400	6,212	106,612
20	100,000	5,002	100,601	6,205	106,806	100,601	6,205	106,806
21	100,000	5,002	101,507	6,198	107,705	101,507	6,198	107,705
22	100,000	5,002	102,420	6,190	108,610	102,420	6,190	108,610
23	100,000	5,002	103,342	6,182	109,524	103,342	6,182	109,524
24	100,000	5,002	104,272	6,173	110,445	104,272	6,173	110,445
25	100,000	5,002	105,210	6,163	111,373	105,210	6,163	111,373
30	100,000	5,002	110,031	6,246	116,277	110,031	6,246	116,277
65歲	100,000	5,002	137,694	6,192	143,886	137,694	6,192	143,886
70歲	100,000	5,002	141,875	6,270	148,145	141,875	6,270	148,145
75歲	100,000	5,002	146,182	6,385	152,567	146,182	6,385	152,567
80歲	100,000	5,002	150,621	6,367	156,988	150,621	6,367	156,988
85歲	100,000	5,002	155,194	6,304	161,498	155,194	6,304	161,498
90歲	100,000	5,002	159,906	6,214	166,120	159,906	6,214	166,120
95歲	100,000	5,002	164,761	6,068	170,829	164,761	6,068	170,829
100歲	100,000	5,002	169,763	5,860	175,623	169,763	5,860	175,623
105歲	100,000	5,002	174,918	5,630	180,548	174,918	5,630	180,548
110歲	100,000	5,002	180,230	5,298	185,528	180,230	5,298	185,528
115歲	100,000	5,002	185,702	4,852	190,554	185,702	4,852	190,554
#120歲	100,000	5,002	191,340	4,206	195,546	191,340	4,206	195,546

宏摯傳承保障計劃 – Quick Quotation

三

客戶資料

基本計劃

附加保障

附加保費

補充利益說明

保費摘要

擬受保人 Valued Client

性別 男

建議書年齡 0 (標準)

計劃類別

全部

基本計劃

宏摯傳承保障計劃(GS)

保費繳付期

整付保費

無憂選

是

貨幣

美元

入息支付方式

每年

名義金額

美元 100,000

入息支付選項

提取

以預算金額計算

入息開始周年日

11

宏摯傳承保障計劃 – Quick Quotation

宏摯傳承保障計劃
無憂選詳細說明-退保價值及身故賠償
(只根據基本計劃計算)

擬受保人：Client Valued

基本計劃名義金額：美元 100,000

初始每年非保證入息：美元 10,062

性別 / 年齡 / 收費標準：男 / 0 / 標準

入息開始周年日：11周年日

入息支付選項：提取

保單年度終結	繳付保費總額	該年非保證入 息	行使無憂選後的退保價值			行使無憂選後的身故賠償		
			保證金額	非保證金額	總額 (A) + (B)	保證金額	非保證金額	總額 [(A + D) 或 (C)] 之 較高者
			保證現金價值 (A)	終期紅利 (B)		保證身故賠償* (C)	終期紅利 (D)	
1	100,000	0	50,000	10,000	60,000	100,000	10,000	100,000
2	100,000	0	60,000	20,919	80,919	100,000	20,919	100,000
3	100,000	0	68,600	32,841	101,441	100,000	32,841	101,441
4	100,000	0	68,634	36,503	105,137	100,000	36,503	105,137
5	100,000	0	68,669	40,711	109,380	100,000	40,711	109,380
6	100,000	0	68,703	45,519	114,222	100,000	45,519	114,222
7	100,000	0	68,737	50,979	119,716	100,000	50,979	119,716
8	100,000	0	68,772	57,153	125,925	100,000	57,153	125,925
9	100,000	0	68,806	64,105	132,911	100,000	64,105	132,911
10	100,000	0	81,926	71,907	153,833	100,000	71,907	153,833
11	100,000	10,062	81,967	71,866	153,833	100,000	71,866	153,833
12	100,000	10,062	82,008	71,822	153,830	100,000	71,822	153,830
13	100,000	10,062	82,049	71,774	153,823	100,000	71,774	153,823
14	100,000	10,062	82,090	71,723	153,813	100,000	71,723	153,813
15	100,000	10,062	82,131	71,668	153,799	100,000	71,668	153,799
16	100,000	10,062	82,172	71,608	153,780	100,000	71,608	153,780
17	100,000	10,062	100,000	71,544	171,544	100,000	71,544	171,544
18	100,000	10,062	100,200	71,476	171,676	100,200	71,476	171,676
19	100,000	10,062	100,400	71,401	171,801	100,400	71,401	171,801
20	100,000	10,062	100,601	71,322	171,923	100,601	71,322	171,923
21	100,000	10,062	101,507	71,236	172,743	101,507	71,236	172,743
22	100,000	10,062	102,420	71,143	173,563	102,420	71,143	173,563
23	100,000	10,062	103,342	71,044	174,386	103,342	71,044	174,386
24	100,000	10,062	104,272	70,937	175,209	104,272	70,937	175,209
25	100,000	10,062	105,210	70,821	176,031	105,210	70,821	176,031
30	100,000	10,062	110,031	71,756	181,787	110,031	71,756	181,787
65歲	100,000	10,062	137,694	70,435	208,129	137,694	70,435	208,129
70歲	100,000	10,062	141,875	70,979	212,854	141,875	70,979	212,854
75歲	100,000	10,062	146,182	71,778	217,960	146,182	71,778	217,960
80歲	100,000	10,062	150,621	70,857	221,478	150,621	70,857	221,478
85歲	100,000	10,062	155,194	69,126	224,320	155,194	69,126	224,320
90歲	100,000	10,062	159,906	66,653	226,559	159,906	66,653	226,559
95歲	100,000	10,062	164,761	62,929	227,690	164,761	62,929	227,690
100歲	100,000	10,062	169,763	57,621	227,384	169,763	57,621	227,384
105歲	100,000	10,062	174,918	50,692	225,610	174,918	50,692	225,610
110歲	100,000	10,062	180,230	40,722	220,952	180,230	40,722	220,952
115歲	100,000	10,062	185,702	26,584	212,286	185,702	26,584	212,286
#120歲	100,000	10,062	191,340	6,146	197,486	191,340	6,146	197,486

客戶推廣



客戶推廣計劃



推廣日期：由**2025年7月21日至10月20日**
核實生意日期：**2026年1月20日或之前**



宏摯傳承 保障計劃 (Genesis)

整付保費：首年高達 **4%** 保費折扣

3年保費繳付期：首年高達 **11%** 保費折扣

5年保費繳付期：首2年合共高達 **18%** 保費折扣

10 / 15年保費繳付期：首2年合共高達 **31%** 保費折扣

宏摯傳承保障計劃 - 客戶推廣

推廣日期： 由2025年7月21日至2025年10月20日
核實生意日期： 2026年1月20日或之前

保費繳付期	保費金額*	保費折扣優惠
整付保費 (Genesis)	少於1,000,000美元	3% (推廣編號：25633)
	1,000,000美元 – 少於3,000,000美元	3.5% (推廣編號：25634)
	3,000,000美元或以上	4.0% (推廣編號：25635)

宏摯傳承保障計劃 - 客戶推廣

推廣日期：由2025年7月21日至2025年10月20日
核實生意日期：2026年1月20日或之前

保費繳付期	年度化保費*	保費折扣優惠
2年 (Genesis)	5,000美元 – 少於10,000美元	2% (推廣編號：25636)
	10,000美元 – 少於50,000美元	2% (推廣編號：25636)
	50,000美元 – 少於100,000美元	3% (推廣編號：25637)
	100,000美元 – 少於250,000美元	4% (推廣編號：25638)
	250,000美元或以上	5% (推廣編號：25639)

宏摯傳承保障計劃 - 客戶推廣

推廣日期： 由2025年7月21日至2025年10月20日
核實生意日期： 2026年1月20日或之前

保費繳付期	年度化保費*	保費折扣優惠
3年 (Genesis)	5,000美元 – 少於10,000美元	3% (推廣編號：25640)
	10,000美元 – 少於50,000美元	5% (推廣編號：25641)
	50,000美元 – 少於100,000美元	7% (推廣編號：25642)
	100,000美元 – 少於250,000美元	9% (推廣編號：25643)
	250,000美元或以上	11% (推廣編號：25644)

宏摯傳承保障計劃 - 客戶推廣

推廣日期： 由2025年7月21日至2025年10月20日
核實生意日期： 2026年1月20日或之前

保費繳付期	年度化保費*	保費折扣優惠 (首個保單年度)	保費折扣優惠 (第二個保單年度)
5年 (Genesis)	5,000美元 – 少於10,000美元	3% (推廣編號：25645)	--
	10,000美元 – 少於50,000美元	8% (推廣編號：25646)	--
	50,000美元 – 少於100,000美元	8% (推廣編號：25647)	4%
	100,000美元 – 少於250,000美元	8% (推廣編號：25648)	8%
	250,000美元或以上	8% (推廣編號：25649)	10%

宏摯傳承保障計劃 - 客戶推廣

推廣日期： 由2025年7月21日至2025年10月20日
核實生意日期： 2026年1月20日或之前

保費繳付期	年度化保費*	保費折扣優惠 (首個保單年度)	保費折扣優惠 (第二個保單年度)
10/15年 (Genesis)	5,000美元 – 少於10,000美元	10% (推廣編號：25447)	--
	10,000美元 – 少於50,000美元	15% (推廣編號：25448)	10%
	50,000美元 – 少於100,000美元	15% (推廣編號：25449)	12%
	100,000美元 – 少於250,000美元	15% (推廣編號：25450)	14%
	250,000美元或以上	15% (推廣編號：25451)	16%

客戶推廣計劃



推廣日期：由2025年7月21日至10月20日

核實生意日期：2026年1月20日或之前



5年保費繳付期		
年度化保費 (美元或等值港元)	首年保費折扣	第2年保費折扣
5,000 - 少於 10,000 美元	3%	-
10,000 - 少於 50,000 美元	8%	-
50,000 - 少於 100,000 美元	8%	4%
100,000 - 少於 250,000 美元	8%	8%
250,000 美元或以上	8%	10%



- 1 保費折扣優惠
- 2 提前繳付保費優惠[^]

首2年合共可享高達 **18%** 保費折扣

可就已提前繳付之保費享有每年
4.5%
(首年保費美元 80,000≥) **4.8%**

合共可享高達相等於首年保費的 **~58.8%**

[^] 只適用5年保費繳付期及美元保單。如在保單簽發時保單附加任何附加保障，將不適用。

* 適用於從保單生效日到第4個保單年度終結內之 (a) 尚未用於繳付任何到期及應付保費的提前繳付保費金額；及 (b) 從提前繳付保費獲取的已累積保證利息。

4年保證利息推廣

優惠示例

推廣日期：由2025年7月21日至2025年10月20日

例子A:

假設客戶於推廣期內購買宏摯傳承保障計劃 (5年)，每年保費為10,000美元，並提前繳付4年保費，即提前繳付40,000美元

於相應的保單年度內 所賺取的保證利息

1	2	3	4
40,000美元 [#] x 4.5%	31,800美元 [#] x 4.5%	23,231美元 [#] x 4.5%	15,289美元 [#] x 4.5%
1,800美元*	1,431美元*	1,045美元*	642美元*
從第 2 至第 5 個保單年度之提前繳付保費獲取的保證利息 40,000 美元 x 4.5%	從第 3 至第 5 個保單年度之提前繳付保費獲取的保證利息： 30,000 美元 x 4.5% = 1,350 從第 1 個保單年度獲取的利息所得的保證利息： 1,800 美元 x 4.5% = 81	從第 4 至第 5 個保單年度之提前繳付保費獲取的保證利息： 20,000 美元 x 4.5% = 900 從第 1 至第 2 個保單年度獲取的利息所得的保證利息： (1,800 美元+ 1,431 美元) x 4.5% = 145	從第 5 個保單年度之提前繳付保費獲取的保證利息 10,000 美元 x 4.5% = 450 從第 1 至第 3 個保單年度獲取的利息所得的保證利息： (1,800 美元+ 1,431 美元 + 1,045 美元) x 4.5% = 192

保證利息合共

4,919美元*

(相等於首年年繳保費的**49.2%**)

*所賺取的保證利息將於第 4 個保單周年日後的 8 週內存入。

提前繳付保費 (扣除已到期之保費)及過往保單年度所累積的保證利息

請注意：以上例子中，並未考慮保險業監管局將收取的保費徵費。

實際操作中提前繳付保費的金額將按第 2 至第 5 個保單年度的應付年度保費總額，包括保險業監管局將收取的保費徵費（如適用）釐訂

4年保證利息推廣

優惠示例

推廣日期：由2025年7月21日至2025年10月20日

例子B:
假設客戶於推廣期內購買宏摯傳承保障計劃 (5年)，每年保費為100,000美元，並提前繳付4年保費，即提前繳付400,000美元

於相應的保單年度內 所賺取的保證利息

1	2	3	4
400,000美元 [#] x 4.8%	327,200美元 [^] x 4.8%	242,906美元 [#] x 4.8%	154,566美元 [#] x 4.8%
19,200美元*	15,706美元*	11,659美元*	7,419美元*
從第 2 至第 5 個保單年度之提前繳付保費獲取的保證利息 400,000 美元 x 4.8% = 19,200	從第 3 至第 5 個保單年度之提前繳付保費獲取的保證利息： 300,000 美元x 4.8% = 14,400 + 從第 1 個保單年度獲取的利息所得的保證利息： 19,200 美元 x 4.8% = 922 + 第二年保費折扣 (100,000美元x 8%): 8,000美元 x 4.8% = 384	從第 4 至第 5 個保單年度之提前繳付保費獲取的保證利息： 200,000 美元 x 4.8% = 9,600 + 第二年保費折扣 (100,000美元x 8%): 8,000美元 x 4.8% = 384 + 從第 1 至第 2 個保單年度獲取的利息所得的保證利息： (19,200 美元+ 15,706 美元) x 4.8% = 1,675	從第 5 個保單年度之提前繳付保費獲取的保證利息 100,000 美元 x 4.8% = 4,800 + 第二年保費折扣 (100,000美元x 8%): 8,000美元 x 4.8% = 384 + 從第 1 至第 3 個保單年度獲取的利息所得的保證利息： (19,200 美元+15,706 美元 + 11,659 美元) x 4.8% = 2,235

保證利息合共

53,984美元*
(相等於首年年繳保費的
54.9%)

*所賺取的保證利息將於第 4 個保單周年日後的 8 週內存入。
提前繳付保費 (扣除已到期之保費)及過往保單年度所累積的保證利息
^ 第二個保單年度之保費折扣為 8%，即第二個保單年度應繳之保費為92,000美元 (100,000美元 x 92%)，多繳之8,000美元也可享有4.8%保證利息



首個保單年度 8% 保費折扣+
第二個保單年度 8% 保費折扣
US\$ 16,000

提前繳付保費獲得保證利息合共
US\$53,984

首五年客戶推廣可高達
US\$69,984

4年保證利息推廣

優惠示例 4.8%

推廣日期：由2025年7月21日至2025年10月20日

例子B:

假設客戶於推廣期內購買宏摯傳承保障計劃 (5年)，每年保費為250,000美元，並提前繳付4年保費，即提前繳付1,000,000美元

於相應的保單年度內 所賺取的保證利息

1	2	3	4
1,000,000美元 [#] x 4.8%	823,000美元 [^] x 4.8%	612,504美元 [#] x 4.8%	381,904美元 [#] x 4.8%
48,000美元*	39,504美元*	29,400美元*	18,811美元*
從第 2 至第 5 個保單年度之提前繳付保費獲取的保證利息 1,000,000 美元 x 4.8% = 48,000	從第 3 至第 5 個保單年度之提前繳付保費獲取的保證利息： 750,000 美元 x 4.8% = 36,000 + 從第 1 個保單年度獲取的利息所得的保證利息： 48,000 美元 x 4.8% = 2,304 + 第二年保費折扣 (250,000美元x 10%)： 25,000美元 x 4.8% = 1,200	從第 4 至第 5 個保單年度之提前繳付保費獲取的保證利息： 500,000 美元 x 4.8% = 24,000 + 第二年保費折扣 (250,000美元x 10%)： 25,000美元 x 4.8% = 1,200 + 從第 1 至第 2 個保單年度獲取的利息所得的保證利息： (48,000 美元+ 39,504 美元) x 4.8% = 4,200	從第 5 個保單年度之提前繳付保費獲取的保證利息 250,000 美元 x 4.8% = 12,000 + 第二年保費折扣 (50,000美元x 6%)： 25,000美元 x 4.8% = 1,200 + 從第 1 至第 3 個保單年度獲取的利息所得的保證利息： (48,000 美元+39,504美元 + 29,400 美元) x 4.8% = 5,611

保證利息合共

135,716美元*

(相等於首年年繳保費的

54.29%)

*所賺取的保證利息將於第 4 個保單周年日後
8 週內存入。

提前繳付保費 (扣除已到期之保費)及過往保單
年度所累積的保證利息

[^] 第二個保單年度之保費折扣為 6%，即第二個保
單年度應繳之保費為47,000美元 (50,000美元 x
94%)，多繳之3,000美元也可享有4.8%保證利息

4年保證利息推廣

優惠示例 (4.8%+0.5%= 5.3%)

推廣日期：由2025年7月21日至2025年10月20日

例子B:

假設客戶於推廣期內購買宏摯傳承保障計劃 (5年)，每年保費為250,000美元，並提前繳付4年保費，即提前繳付1,000,000美元

於相應的保單年度內 所賺取的保證利息

1	2	3	4
1,000,000美元 [#] x 5.3%	828,000美元 [^] x 5.3%	621,884美元 [#] x 5.3%	410,060美元 [#] x 5.3%
53,000美元*	43,884美元*	32,960美元*	21,457美元*
從第 2 至第 5 個保單年度之提前繳付保費獲取的保證利息 1,000,000 美元 x 5.3% = 53,000	從第 3 至第 5 個保單年度之提前繳付保費獲取的保證利息： 750,000 美元x5.3% = 39,750 + 從第 1 個保單年度獲取的利息所得的保證利息： 53,000 美元 x 5.3% = 2,809 + 第二年保費折扣 (250,000美元x 10%)： 25,000美元 x 5.3% = 1,325	從第 4 至第 5 個保單年度之提前繳付保費獲取的保證利息： 500,000 美元 x 5.3% = 265,000 + 第二年保費折扣 (250,000美元x 10%)： 25,000美元 x 5.3% = 1,325 + 從第 1 至第 2 個保單年度獲取的利息所得的保證利息： (53,000 美元+ 43,884 美元) x 5.3% = 5,135	從第 5 個保單年度之提前繳付保費獲取的保證利息 250,000 美元 x 5.3% = 13,250 + 第二年保費折扣 (250,000美元x 10%)： 25,000美元 x 5.3% = 1,325 + 從第 1 至第 3 個保單年度獲取的利息所得的保證利息： (53,000 美元+43,884美元 + 32,960 美元) x 5.3% = 6,882

保證利息合共

151,301美元*

(相等於首年年繳保費的

60.5%)

*所賺取的保證利息將於第 4 個保單周年日後的 8 週內存入。

提前繳付保費 (扣除已到期之保費)及過往保單年度所累積的保證利息

[^] 第二個保單年度之保費折扣為 10%，即第二個保單年度應繳之保費為250,000美元 (250,000美元 x 90%)，多繳之25,000美元也可享有5.3%保證利息

首個保單年度 8% 保費折扣+
第二個保單年度 10% 保費折扣
US\$ 45,000

提前繳付保費獲得保證利息合共
US\$151,301

首五年客戶推廣可高達
US\$196,301

4.8% - 5.3% 第四年尾 - 相差
聯承優惠 - 第一年尾 6%(可提取)-

US\$ 15,585
US\$ 15,000

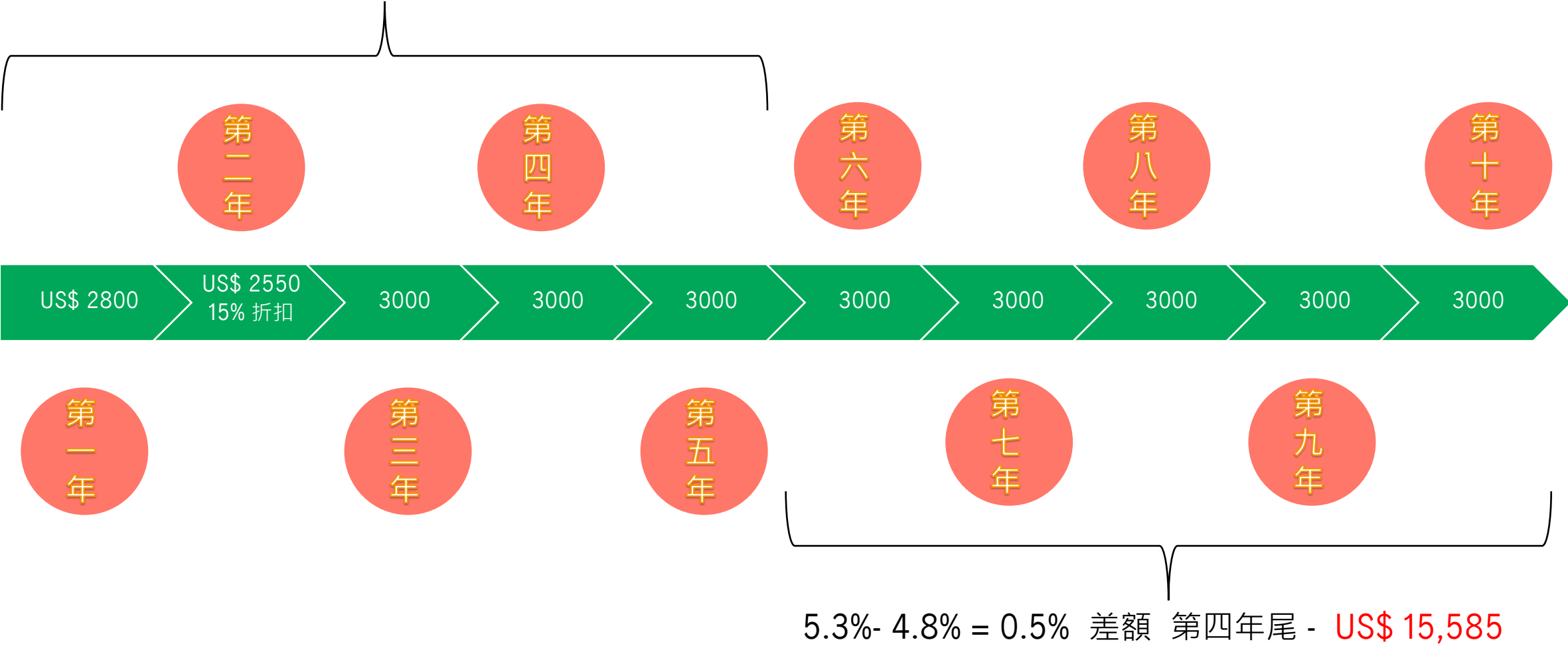
若受保人 15歲，額外贈送 10%，
US\$25,000

表二: 可獲得額外優惠的合資格儲蓄計劃及指定計劃的組合的要求之說明

	(各)指定計劃之額外優惠	(各)合資格儲蓄計劃之額外優惠	
		保費繳付期	於第 2 個保單年度之保費折扣
<u>組合 1</u> 以下類別中的任何一個指定計劃 類別 1: 人壽保障 或 類別 2: 危疾 + 任何合資格儲蓄計劃	15% 保費折扣 (應用於第 2 個保單年度)	2, 3 年	不適用
		5, 8, 10, 12, 15 年	6%
<u>組合 2</u> 以下類別中各一個指定計劃 類別 1: 人壽保障 及 類別 2: 危疾 + 任何合資格儲蓄計劃		2, 3 年	不適用
		5, 8, 10, 12, 15 年	8%

宏伴護航危疾入息保障					
此附有利益說明的建議書特別為您而設					
計劃摘要					
貨幣: 美元					
基本計劃名義金額 ¹ : 74,236					
保障項目	投保時保險金額 ²	投保時每年保費	保證保費 ³	保費繳費至年齡	保障至年齡
基本計劃 (a) 宏伴護航危疾入息保障 (保費繳付期: 10 年)	3,300	3,000.02	是	25	100
合資格推廣 ⁴ (b) (「25349」 - 基本計劃首個保單年度6%保費折扣)		180.00			
投保時每年總保費 (a) - (b)		2,820.02			
保險業監管局 (「保監局」) 保費徵費 ⁵		2.82			
總額 (包括投保時每年保費之保費徵費)		2,822.84			

聯承優惠 - 第一年尾 6%(可提取)- **US\$ 15,000**



FNA



FNA Sample

第二部份 — 財務目標及需要分析

1. 您選購保險產品的目標為？(就下列目標A – F您可選多於一項)

註：就保單簽發後的更改(例如萬用壽險額外供款或傳統產品之保險金額改變)而言，基於其目標為加強現有保障，因此將一併考慮額外供款／保險金額改變及現有計劃的整體金額。

☒ A) 為應付不時之需提供財務保障(例如：身故、意外、殘疾等)

1.1 如您需要為未來準備人壽(身故)保障，考慮到現已持有的保單後，就此次投保，您的淨人壽(身故)保障需要約為港幣 8,000,000。

☐ B) 為未來提供定期的收入(例如：退休收入等)

☐ C) 為未來需要作儲蓄(例如：子女教育，退休等)

1.2 就此次投保，您期望達至約港幣 _____ 的儲蓄目標。

1.3 為達至上述的儲蓄目標，您的目標儲蓄期為多久？(請只選一項)
☐ a) 1-5年 ☐ b) 6-10年 ☐ c) 11-15年 ☐ d) 16-20年 ☐ e) > 20年 ☐ f) 終身

☒ D) 投資

1.4 為實現上述「投資」的目標，您希望如何管理保險產品下的不同投資選項(如有)？(請只選一項)

☐ i) 本人願意按個人決定(毋須獲授權保險人及／或持牌保險中介人提供任何專業意見的情況)選擇及管理保險產品項下的不同投資選項(如有)，並且願意在保險產品的目標利益／保障期的整個期間作出此決定

☐ ii) 本人願意按個人決定(經獲授權保險人及／或持牌保險中介人提供專業意見的情況)選擇及管理保險產品項下的不同投資選項(如有)，並且願意在保險產品的目標利益／保障期的整個期間作出此決定

☒ iii) 本人不願意選擇或管理保險產品項下的不同投資選項(如有)

☐ E) 為應付醫療保健需要(例如：危疾，住院等)

1.5 如您需要為未來準備危疾保障，考慮到現已持有的保單後，就此次投保，您的淨危疾保障需要約為港幣 _____。

☐ F) 其他(若有別於上述各項，請詳述：_____)

2. 您選購保單的目標利益／保障年期為多久？(請只選一項)(如在問題1只選擇了選項C，可跳過此問題)

☐ a) 1-5年 ☐ b) 6-10年 ☐ c) 11-15年 ☐ d) 16-20年 ☐ e) > 20年 ☒ f) 終身

FNA Sample

4. 您能夠及願意為保單支付保費的年期為？(請只選一項：A) 定期繳款 或 B) 一次性繳款)

☒ A) 定期繳款 或 ☐ B) 一次性繳款

4.1 (請只選一項)

☐ a) 5 年內 ☐ b) 10 年內 ☐ c) 15 年內
☐ d) 20 年內 ☐ e) 多於 20 年 ☒ f) 終身

4.2.1 ☒ 您為一在職人士，並計劃於 ☒ 65 歲 或 歲退休。

註：就本財務需要分析表格而言，在職人士為任何從定期來源收取固定收入(例如工資，薪金和業務收入)，而該收入會因應退休而受影響的人士。

4.2.2 ☒ 如您能夠及願意於退休年齡後繳付保費，請於下方說明您未來用於繳付保費的資金來源(可選多於一項)：

☒ a) 儲蓄 ☒ b) 強積金
☐ c) 公積金 ☐ d) 退休金
☐ e) 其他(請註明：)

(選擇一次性繳款無需提供額外資料)

如是整付保費, 請選擇 “一次性繳款”

FNA Sample

5. 根據您的上述選項，您的顧問曾與您討論下列產品的選擇，以迎合您選購保險產品的目標及需要：

如附加保障的保障年期與問題2之答案不同，您可於第三欄(曾介紹附加保障的保障年期)填寫A-L的代號去代表相應的保障年期：

(A) 1年 (B) 10年 (C) 20年 (D) 至25歲 (E) 至65歲

(F) 至65歲或與保費繳付期相等並以較早者為準

(G) 至繳款人65歲或至受保人25歲或與保費繳付期相等並以較早者為準

(H) 至70歲 (I) 至75歲 (J) 至80歲 (K) 至100歲 (L) 終身

選購產品的目標 (問題1)	曾介紹的保險產品名稱(如有) (每行填寫的建議產品必須符合問題1及此財務需要分析 表格之答案)	曾介紹附加保障的保障年期 (如果與問題2之答案不同) (請以上方代號A-L填寫)	最終選購產品 (如有) (請於下方填上✓)
A, D	宏摯傳承保障計劃 (整付保費/3年/5年/10年/15年)		✓

(由保險顧問填寫)保險顧問建議原因(可選多於一項)：

☐ 1) 附加保障的保障年期與目標年期不同，因申請人已考慮了其理財目標、全面保障的需要、各需要的優先重要性及財務預算而作出，申請人期望以上各方面取得平衡。

☒ 2) 此建議保障額低於申請人的全面保障需要，因為申請人有其他更優先之財務目標。

Disclaimer

The above is strictly for information purposes. Some information contained here is provided/sourced by information providers or it is being re-transmitted in the ordinary course of business to you for information and reference purposes only. Manulife endeavors to ensure the accuracy and reliability of the information provided but do not guarantee its accuracy or reliability and accept no liability (whether in tort or contract or otherwise) for any loss or damage arising from any inaccuracies or omission. Some of the information in this document may contain projections or other forward looking statements regarding future events or future financial performance of countries, markets or companies. These statements are only predictions and actual events or results may differ materially. Any opinion or estimate contained in this document is made on a general basis and is not to be relied on by the reader as advice. Manulife reserves the right to make changes and corrections to its opinions expressed in this document at any time, without notice. Any unauthorized disclosure, use or dissemination, either whole or partial, of this document is prohibited and this document is not to be reproduced, copied, made available to others.

上述資料僅供參考之用。本文件中部份資料可由資料供應商所提供或乃由本公司在日常運作過程中再轉送予閣下並祇供參考之用。宏利盡力確保所提供資料乃屬準確及可靠，但對其準確性及可靠性概不作出任何保證，亦毋須就由於任何不確或遺漏而導致之損失或損害負責（不論屬侵權或合約或其他方面）。本文件中部份資料可能包含就國家、市場或公司日後發生的事件或未來財務表現所作出的預測或其他前瞻性陳述。該等陳述僅屬預測，並可能與實際情況或結果存在重大差異。本文件所載任何意見或估計乃按一般基準作出，讀者不應將其視為建議而加以倚賴。宏利保留在無需發出通知的情況下隨時更改或修正本文件所發表意見的權利。未經授權，任何人士不得擅自披露、使用或分發本文件全部或部份內容，亦不得複製、翻印或向其他人士提供本文件。



Manulife 宏利