

## 《保險信息》

2019年2月14日

### 严选万用寿险 尽享自主理财创富的优势

#### 重点:

- 万用寿险计划除了提供人寿保障外，更可满足客户在储蓄、投资、承传及融资方面的需要，因此近年广受市场欢迎。
- 优越的万用寿险计划除了要提供周全保障及稳定回报外，更应提供灵活理财选项，让客户自主调度资金，并且要有高度透明的收费，确保长远不会蚕食财富。

最近，坊间有保险公司推出一个全新的万用寿险计划，选项繁多，灵活自主，正好用来解说万用寿险的优势。

#### 提供周全充裕的保障，免除后顾之忧

该全新万用寿险计划提供最少 50 万美元保额的人寿保障。此外，若受保人不幸被确诊只有不超过 12 个月之生存时间，可获预支身故赔偿<sup>1</sup>，每位受保人可获赔偿最高 200 万美元，以应燃眉之急，并为家人尽早作出安排。

#### 坐享可观保证回报，持续为财富增值

万用寿险计划通常都会提供保证派息率，让客户享受稳定回报。所以，若计划提供较高的保证派息率，长远有助客户掌握财富增值的潜力。

上述的全新万用寿险计划，在推广期内为客户提供特高「锁定利息」优惠：整付保费计划之首 2 年锁定利息派息率<sup>2,3</sup>为每年 4.8%；限期缴付计划之首期计划保费于首 2 年锁定利息派息率<sup>2,3</sup>为每年 4.3%。而锁定期过后，更可持续享「保证最低派息」，即基本账户每年保证派息率不低于 2%，并每日以复式计算，天天为财富增值。

#### 可自定义保额，兼备多项保费缴付年期选择，灵活自主

该万用寿险计划除了可自定义保额外，更可选择整付或限期 6 年、9 年或 12 年缴付保费；而在整付保费计划下，更增设市场少见的分期缴付方案<sup>4</sup>，投保时只需缴付低至 10% 之计划保费，即可令保单生效，余款可于首个保单年度内分期缴清。

此外，客户又可随时申请缴付一笔过额外保费<sup>5</sup>，在财政充裕时，投入资金，增加户口价值，争取潜在利息回报。

### 弹性理财选项，方便资金调度

由于万用寿险属长期计划，所以大家应留意保险公司有否提供弹性选项，方便客户作出资金调度。

例如，该万用寿险计划于第二个保单年度起，即提供相当于每年于扣除费用前之账户价值之10%的「免费提取限额」<sup>6</sup>，只要符合最低提款额、提款次序以及最低账户余额及保额要求，原有保额将不受影响，方便客户提取资金作周转之用。另外又可申请保单贷款<sup>7</sup>，方便调度资金。

计划更为限期缴付计划提供长达两年的保费假期<sup>8</sup>，以暂缓缴交保费，而不必担心保单失效。保费假期内，账户继续获享利息，保障亦维持不变，而保单费用及收费<sup>9</sup>则会于账户价值内扣除。

### 保单费用高度透明，避免蚕食财富

该全新万用寿险计划，费用透明，而且于保单缮发后保证不变。另外，其退保费用及行政费用之收取年期一般比市场同类产品为短，令客户坐享更强创富优势。

### 申请手续简便，毋须大费周章

如要投保该全新万用寿险计划，只要保额低于 200 万美元，则无须体检证明<sup>10</sup>，投保手续简单。

由于万用寿险弹性灵活，而且有保证派息率回报<sup>2,3</sup>，所以通常会被用作分散投资或配置资产。我们就以上述全新推出的万用寿险计划作为例子，看看客户如何善用该计划增加流动资金及安排遗产配置：

#### 案例<sup>11</sup>：

- 陈先生（55岁，非吸烟，标准风险）已预留 500 万美元现金作遗产配置，而名下拥有的公司、物业、股票及债券等资产约值 1000 万美元。陈先生希望在不变卖资产或改动遗产配置的情况下，为自己预留资金作退休及其他用途。

#### 建议方案：

- 透过万用寿险作遗产配置安排及增加流动资产：
- 陈先生持有 500 万美元，现以约 184 万美元一笔过投保 500 万美元保额之万用寿险计划。那么，过世后可透过万用寿险计划分配 500 万美元遗产予家人，遗产配置金额不变。
- 手上还有约 316 万美元作退休生活及其他用途。

【以上内容仅供参考，并非作任何产品及/或公司之推广或建议，亦绝不构成任何独立之专业意见。详情请参阅有关产品宣传单张、及保单合约之条款及细则。】

注:

1. 受保人需提供 2 位获保险公司接纳之医生证明只有不超过 12 个月之生存时间方可获预支身故赔偿。详情请参阅保单条款。
2. 保险公司全权酌情厘定及公布派息率，因此派息率并非保证，账户价值可能比预期较低或高。「锁定利息」优惠及「保证最低派息」只适用于基本账户。
3. 于首个保单年度，当客户缴付该年的计划保费时，即可获取其相应的首年全年基本账户利息。然而，就额外账户利息及由第 2 个保单年度起的基本账户利息而言，利息会以复式每日计算并于每个保单周年日存入其相关账户，直至受保人 120 岁。但当特殊情况发生，如金融危机或主要证券交易所暂停交易，而令保险公司未能合理地厘定派息率，保险公司可能会延迟宣布派息率最多 6 个月。
4. 在整付保费计划下，客户可以选择缴付少于计划保费的最初保费令保单生效，惟最初保费不得少于最低保费(即 10%之计划保费)。其后，客户将须于首个保单年度内缴付计划保费的余额。每期金额必须最少相等于(一)计划保费的 10%；或(二)计划保费的余额(以较低者为准)。如客户未能于首个保单年度内缴付全数之计划保费余额，保单将于净账户价值相等于或少于零时失效。首个保单年度后，保险公司将不再接受计划保费。
5. 客户可以申请缴交额外保费，惟须受保单条款限制，保险公司保留拒绝接受申请的权利，并且不会就此而引起的任何损失承担责任。于整付保费计划内，客户须缴付全数计划保费后才可于首个保单年度内申请缴付额外保费。
6. 由第 2 个保单年度起，每年的免费提取限额为该保单年度开始时的总账户价值之 10%。免费提取限额会在每个保单周年日在扣除费用(如有)前及计算利息后计算。客户可以随时提款，惟须符合当时生效的有关每次提取最低金额的行政规定，并且于提款后账户价值必须符合最低账户余额及最低保额之要求。提取方式按不同账户有不同先后处理方法及要求，并有可能令保额被调低。
7. 于首个保单年度后，客户可以向富通保险申请贷款，现时最低贷款额为 1,000 美元及最高贷款额为 80%之退保价值并由富通保险全权酌情厘定。富通保险有权延迟批核客户的申请(由申请日计)达六个月，除非该贷款是用于缴付富通保险的其他保单之保费。而贷款息率亦由富通保险厘定，富通保险有权随时更改贷款息率。在保单周年日未缴付的利息将被纳入贷款本金，并按相同息率计算所须收取的利息。
8. 每次申请之保费假期必须为 1 年或 2 年，每保单的总保费假期不得超过 2 年。保费假期将会于下一个保单周年日起生效。于保费假期期间，客户毋须缴交计划保费，而保额于保费假期期间将维持不变。但于保费假期期间，保险公司将继续于账户价值内扣减保单收费及派发利息。保费到期日及保费期满日将根据保费假期年期而顺延。于保费假期后，客户需要恢复缴交计划保费，否则保单可能会被终止。保费假期只适用于 6 年、9 年或 12 年之保费缴付年期，并已全数缴付 3 年或以上计划保费之保单。保费假期不适用于整付保费计划或有贷款之保单。请参阅保单条款以了解更多关于保费假期之详情。
9. 适用之费用包括：保费费用、保险费用及行政费用。
10. 适用于年龄介乎 18 至 55 岁及总保额不高于 200 万美元的受保人及须符合相关核保要求。
11. 此例子假设没有任何额外保费、没有非免费提取以外的其他提取、预支身故赔偿、保费假期申请、及退保等安排。