

《保險資訊》

2019年2月14日

嚴選萬用壽險 盡享自主理財創富的優勢

重點：

- 萬用壽險計劃除了提供人壽保障外，更可滿足客戶在儲蓄、投資、承傳及融資方面的需要，因此近年廣受市場歡迎。
- 優越的萬用壽險計劃除了要提供周全保障及穩定回報外，更應提供靈活理財選項，讓客戶自主調度資金，並且要有高度透明的收費，確保長遠不會蠶食財富。

最近，坊間有保險公司推出一個全新的萬用壽險計劃，選項繁多，靈活自主，正好用來解說萬用壽險的優勢。

提供周全充裕的保障，免除後顧之憂

該全新萬用壽險計劃提供最少 50 萬美元保額的人壽保障。此外，若受保人不幸被確診只有不超過 12 個月之生存時間，可獲預支身故賠償¹，每位受保人可獲賠償最高 200 萬美元，以應燃眉之急，並為家人儘早作出安排。

坐享可觀保證回報，持續為財富增值

萬用壽險計劃通常都會提供保證派息率，讓客戶享受穩定回報。所以，若計劃提供較高的保證派息率，長遠有助客戶掌握財富增值的潛力。

上述的全新萬用壽險計劃，在推廣期內為客戶提供特高「鎖定利息」優惠：整付保費計劃之首 2 年鎖定利息派息率^{2,3}為每年 4.8%；限期繳付計劃之首期計劃保費於首 2 年鎖定利息派息率^{2,3}為每年 4.3%。而鎖定期過後，更可續享「保證最低派息」，即基本賬戶每年保證派息率不低於 2%，並每日以複式計算，天天為財富增值。

可自訂保額，兼備多項保費繳付年期選擇，靈活自主

該萬用壽險計劃除了可自訂保額外，更可選擇整付或限期 6 年、9 年或 12 年繳付保費；而在整付保費計劃下，更增設市場少見的分期繳付方案⁴，投保時只需繳付低至 10% 之計劃保費，即可令保單生效，餘款可於首個保單年度內分期繳清。

此外，客戶又可隨時申請繳付一筆過額外保費⁵，在財政充裕時，投入資金，增加戶口價值，爭取潛在利息回報。

彈性理財選項，方便資金調度

由於萬用壽險屬長期計劃，所以大家應留意保險公司有否提供彈性選項，方便客戶作出資金調度。

例如，該萬用壽險計劃於第二個保單年度起，即提供相當於每年於扣除費用前之賬戶價值之10%的「免費提取限額」⁶，只要符合最低提款額、提款次序以及最低賬戶餘額及保額要求，原有保額將不受影響，方便客戶提取資金作週轉之用。另外又可申請保單貸款⁷，方便調度資金。計劃更為限期繳付計劃提供長達兩年的保費假期⁸，以暫緩繳交保費，而不必擔心保單失效。保費假期內，賬戶繼續獲享利息，保障亦維持不變，而保單費用及收費⁹則會於賬戶價值內扣除。

保單費用高度透明，避免蠶食財富

該全新萬用壽險計劃，費用透明，而且於保單繕發後保證不變。另外，其退保費用及行政費用之收取年期一般比市場同類產品為短，令客戶坐享更強創富優勢。

申請手續簡便，毋須大費周章

如要投保該全新萬用壽險計劃，只要保額低於200萬美元，則無須體檢證明¹⁰，投保手續簡單。

由於萬用壽險彈性靈活，而且有保證派息率回報^{2,3}，所以通常會被用作分散投資或配置資產。我們就以上述全新推出的萬用壽險計劃作為例子，看看客戶如何善用該計劃增加流動資金及安排遺產配置：

案例¹¹：

- 陳先生（55歲，非吸煙，標準風險）已預留500萬美元現金作遺產配置，而名下擁有的公司、物業、股票及債券等資產約值1000萬美元。陳先生希望在不變賣資產或改動遺產配置的情況下，為自己預留資金作退休及其他用途。

建議方案：

- 透過萬用壽險作遺產配置安排及增加流動資產：
- 陳先生持有500萬美元，現以約184萬美元一筆過投保500萬美元保額之萬用壽險計劃。那麼，過世後可透過萬用壽險計劃分配500萬美元遺產予家人，遺產配置金額不變。
- 手上還有約316萬美元作退休生活及其他用途。

【以上內容僅供參考，並非作任何產品及/或公司之推廣或建議，亦絕不構成任何獨立之專業意見。詳情請參閱有關產品宣傳單張、及保單合約之條款及細則。】

註：

1. 受保人需提供 2 位獲保險公司接納之醫生證明只有不超過 12 個月之生存時間方可獲預支身故賠償。詳情請參閱保單條款。
2. 保險公司全權酌情釐定及公佈派息率，因此派息率並非保證，賬戶價值可能比預期較低或高。「鎖定利息」優惠及「保證最低派息」只適用於基本賬戶。
3. 於首個保單年度，當客戶繳付該年的計劃保費時，即可獲取其相應的首年基本賬戶利息。然而，就額外賬戶利息及由第 2 個保單年度起的基本賬戶利息而言，利息會以複式每日計算並於每個保單週年日存入其相關賬戶，直至受保人 120 歲。但當特殊情況發生，如金融危機或主要證券交易所暫停交易，而令保險公司未能合理地釐定派息率，保險公司可能會延遲宣佈派息率最多 6 個月。
4. 在整付保費計劃下，客戶可以選擇繳付少於計劃保費的最初保費令保單生效，惟最初保費不得少於最低保費(即 10%之計劃保費)。其後，客戶將須於首個保單年度內繳付計劃保費的餘額。每期金額必須最少相等於(一)計劃保費的 10%；或(二)計劃保費的餘額(以較低者為準)。如客戶未能於首個保單年度內繳付全數之計劃保費餘額，保單將於淨賬戶價值相等於或少於零時失效。首個保單年度後，保險公司將不再接受計劃保費。
5. 客戶可以申請繳交額外保費，惟須受保單條款限制，保險公司保留拒絕接受申請的權利，並且不會就此而引起的任何損失承擔責任。於整付保費計劃內，客戶須繳付全數計劃保費後才可於首個保單年度內申請繳付額外保費。
6. 由第 2 個保單年度起，每年的免費提取限額為該保單年度開始時的總賬戶價值之 10%。免費提取限額會在每個保單週年日在扣除費用(如有)前及計算利息後計算。客戶可以隨時提款，惟須符合當時生效的有關每次提取最低金額的行政規定，並且於提款後賬戶價值必須符合最低賬戶餘額及最低保額之要求。提取方式按不同賬戶有不同先後處理方法及要求，並有可能令保額被調低。
7. 於首個保單年度後，客戶可以向富通保險申請貸款，現時最低貸款額為 1,000 美元及最高貸款額為 80%之退保價值並由富通保險全權酌情釐定。富通保險有權延遲批核客戶的申請(由申請日計)達六個月，除非該貸款是用於繳付富通保險的其他保單之保費。而貸款息率亦由富通保險釐定，富通保險有權隨時更改貸款息率。在保單週年日未繳付的利息將被納入貸款本金，並按相同息率計算所須收取的利息。
8. 每次申請之保費假期必須為 1 年或 2 年，每保單的總保費假期不得超過 2 年。保費假期將會於下一個保單週年日起生效。於保費假期期間，客戶毋須繳交計劃保費，而保額於保費假期期間將維持不變。但於保費假期期間，保險公司將繼續於賬戶價值內扣減保單收費及派發利息。保費到期日及保費期滿日將根據保費假期年期而順延。於保費假期後，客戶需要恢復繳交計劃保費，否則保單可能會被終止。保費假期只適用於 6 年、9 年或 12 年之保費繳付年期，並已全數繳付 3 年或以上計劃保費之保單。保費假期不適用於整付保費計劃或有貸款之保單。請參閱保單條款以了解更多關於保費假期之詳情。
9. 適用之費用包括：保費費用、保險費用及行政費用。
10. 適用於年齡介乎 18 至 55 歲及總保額不高於 200 萬美元的受保人及須符合相關核保要求。
11. 此例子假設沒有任何額外保費、沒有非免費提取以外的其他提取、預支身故賠償、保費假期申請、及退保等安排。