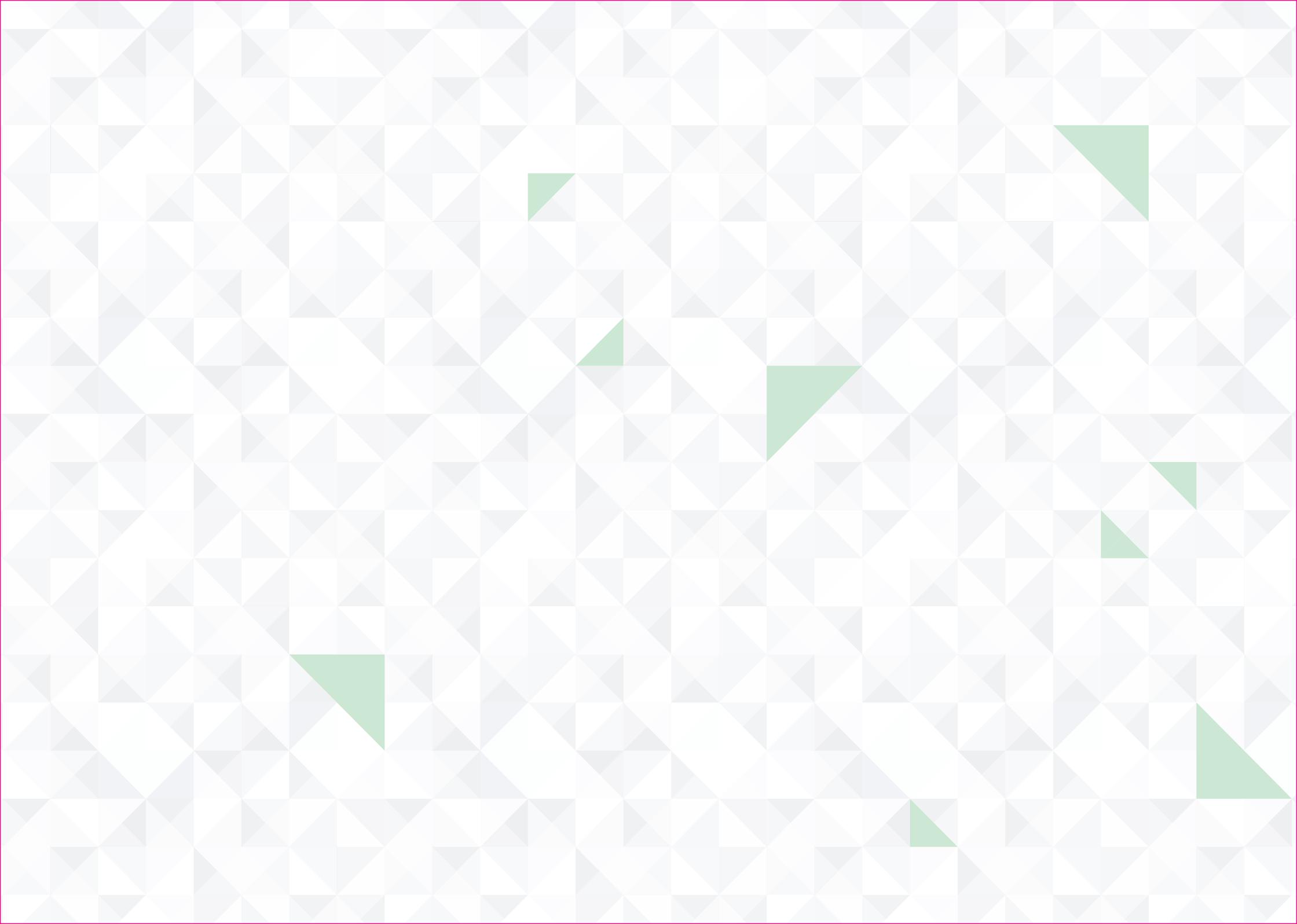


||| Manulife *Signature*

Heirloom (VI)

做好充分准备，
让一生成就延续下去。





把一生成就转化为永恒光辉

您多年来靠自己双手打拼，在人生路途上取得多番成就，自然希望能将一生成就延续下去，让后代分享您的努力成果。Heirloom (VI) 是一份以美元计价的万用寿险计划，通过提供高额保障和累积现金价值，增加您的资产总值。





财力雄厚的伙伴,尽心相随

我们以充裕的资本,来自独立评级机构的高度评价,和强劲的投资表现,展示出我们在财务方面的实力。

财务实力:

标准普尔: AA- | 穆迪: A1 | 惠誉: AA-

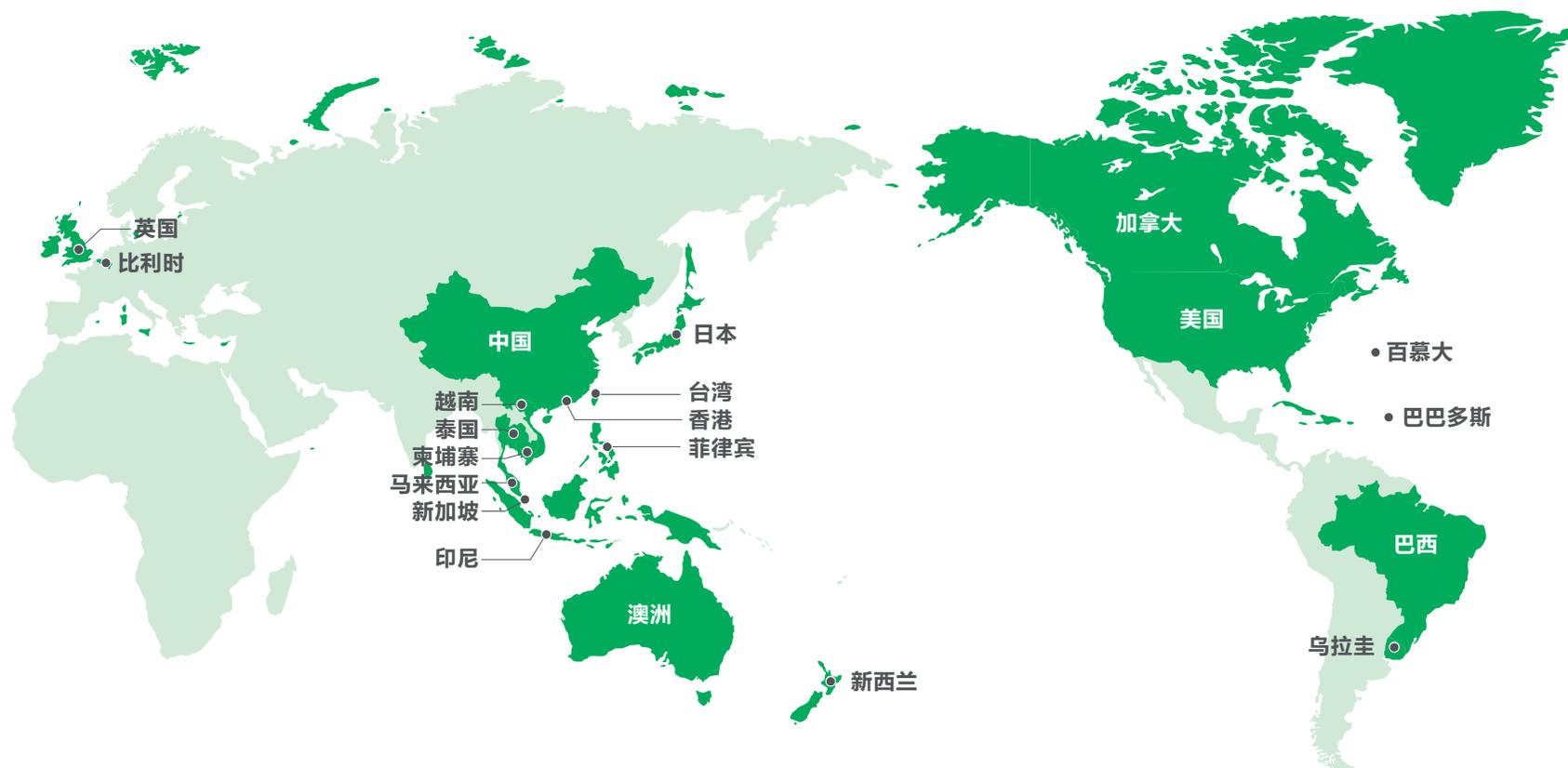


成立
于**1887**年

全球总部设在
多伦多

全球资产总值超过
CAD \$11,000亿
(截至2018年12月31日)

全球 **2,800多万** 客户
(截至2018年12月31日)



自1897年以来备受信赖的亚洲保险公司

业务遍及
12个亚洲市场

1980年
创立新加坡分行

获新加坡金融管理局分类为
一级保险公司[^]

293%
截至2017年12月，在新加坡的
资本充足率，远超法定要求。

[^] 根据新加坡金融管理局条例，“一级保险公司”即资产总值至少S\$50亿或任何等值外币的新加坡注册保险公司。

主要特点:



身故保障¹



保证派息率

不低于每年 2%



戒烟奖励²

吸烟者可享有标准非吸烟者保费率收费



保险成本费用征收方式具透明度

以目前收费额的 110% 为上限



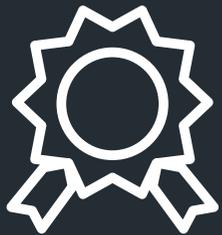
可支付较低保单面值费用

如保单面值 \geq US\$1,000 万, 即可支付较低保单面值费用



6 种核保风险级别

如投保人符合较低风险级别中的条件, 即可支付较低保单费用



额外保证忠诚红利³

从第 11 到第 20 个保单年度，可每年获得额外 0.20% 的保证忠诚红利，并从第 21 个保单年度开始，每年获得额外 0.25% 的保证忠诚红利。

一份为您量身定做，在有效期内提供灵活保障的保险方案。



灵活保费付款方式⁴

可根据预设限制，选择适合自己的付款时间和金额



免费从保单中提取部分金额⁵

无需支付退保费或降低保单面值



可随时更换⁶ 受保人

如果以企业身份持有保单，可无限次改换受保人，而如果以个人身份持有保单，则可最多两次更换受保人

以您的下一代和家族生意着想的保险计划

Heirloom (VI) 保单针对以下各种需要，为您计划未来：



财产规划

按照您的意愿分配财富



投资组合多元化

协助您分散投资



为遗产注入流动性

帮助您把遗产进行平均分配



让业务能够延续

向公司最得力的员工提供保障



财产规划

让财富增值，并按照您的意愿进行分配

举例个案

李先生今年 50 岁，希望以公平方式把财富分给 2 个孩子，同时确保自己在退休后衣食无忧，于是以 US\$200 万保费，购买了一份提供 US\$600 万身故利益的Heirloom (VI) 保单。

情况 1 如果没有购买 Heirloom (VI) 保单



情况 2 如果购买了 Heirloom (VI) 保单

李先生遗产中的价值将增值到 **US\$1,400 万**，除了为自己提供更多的退休储备，也留给 2 个孩子的遗产金额也得到保障。





为遗产注入流动性

既可以向家人平均分配遗产，又能够保持家族业务完整

举例个案

Widjaja 先生今年 55 岁，打算以公平的方式，把财富分给 3 个孩子，同时希望在去世后，让最小的孩子接管自己的生意，并希望他获得足够资金，以用作拓展业务。于是 Widjaja 先生购买了一份提供 US\$1,000 万身故利益的 Heirloom (VI) 保单，并在 5 年内缴付共 US\$400 万的保费。

情况 1 如果没有购买 Heirloom (VI) 保单



Widjaja 先生今年55岁，
是一名商家

他拥有价值 **US\$3,000 万** 的资产，当中包括：

- 生意：**US\$1,100 万**
- 固定资产：**US\$1,500 万**
- 现金：**US\$400 万**



第 1 个孩子，
也是排行最大的



第 2 个孩子



第 3 个孩子，
也是排行最小的

Widjaja 先生如果希望在自己去世后，能够把遗产向 3 个孩子平均分配，除了出售部分生意，就没有其他办法。

情况 2 如果购买了 Heirloom (VI) 保单

Widjaja 先生可以增加遗产金额，并为遗产注入流动性，以便 3 名孩子公平分配，并确保业务保持完整。



Widjaja 先生今年55岁，
是一名商家



- 购买 **Heirloom (VI)** 保险
- 在 **5 年** 内缴付 **US\$400 万** 的保费
- 身故利益：**US\$1,000 万**



他的遗产价值增加到 **US\$3,600 万**，
当中包括

- 生意：**US\$1,100 万**
- 固定资产：**US\$1,500 万**
- **Heirloom (VI)** 保单在他去世后将派发的身故利益：**US\$1,000 万**



- 第 1 个孩子将获得价值 **US\$1,200 万** 的遗产
- 价值 **US\$1,100 万** 的固定资产
 - 从 **Heirloom (VI)** 保单中派发的 **US\$100 万** 身故利益



- 第 2 个孩子也获得价值 **US\$1,200 万** 的遗产
- 价值 **US\$400 万** 的固定资产
 - 从 **Heirloom (VI)** 保单中派发的 **US\$800 万** 身故利益



- 第 3 个孩子一样获得价值 **US\$1,200 万** 的遗产
- **Widjaja** 先生价值 **US\$1,100 万** 的生意
 - 从 **Heirloom (VI)** 保单中派发的 **US\$100 万** 身故利益

Widjaja 先生
就这样确保
自己的遗产
能够公平分配
给下一代。

- 以上举例个案仅供参考，Widjaja 先生的遗产最终如何分配，将取决于遗嘱内容。我们假设所有可能影响派发金额的因素，包括各项费用和利率等，在保单签发后维持不变。



投资组合多元化

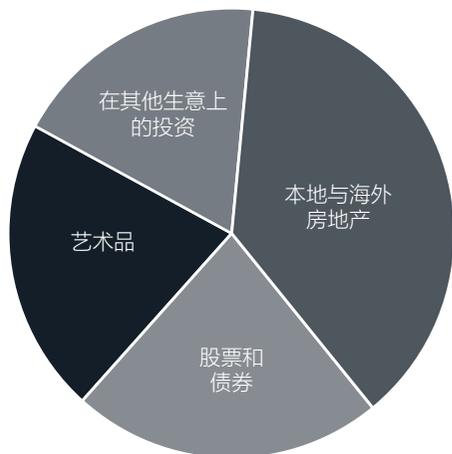
协助您分散投资，让投资组合中的各种资产取得平衡

举例个案

Susan 继承了家族的财产，当中包括在本地和海外的房地产、股票、债券和在多门生意上的投资。Susan 也热衷于收藏高级珠宝首饰，名画和古董，她希望以 Heirloom (VI) 保单作为理财工具，帮助她分散投资。

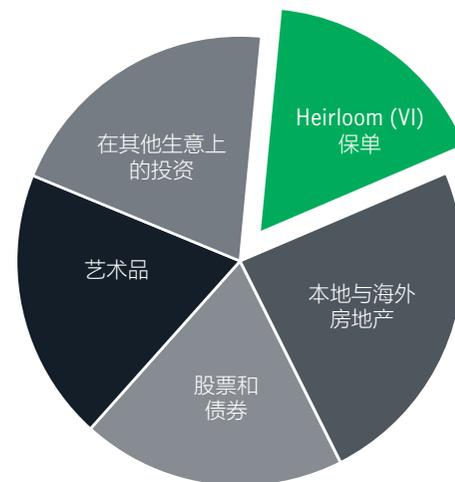


Susan一家的
投资组合



Heirloom (VI) 保单
使投资组合更多样化

Heirloom (VI) 保单
帮助她分散投资



通过 Heirloom (VI) 保单：

- Susan 投资组合中的整体风险将可获得分散，并与投资组合中容易受市场波动影响的股票和房地产起到互相补足的作用。
- 提供身故保障¹，并为遗产注入流动性，方便日后向家人进行公平分配。



让业务能够延续

为公司里的得力员工提供保障，以确保业务能维持正常运作

举例个案

Mark 今年 57 岁，是 Singh 先生的得力员工，在商界人脉甚广，如果他突然不能继续上班，Singh 先生就得花上资源寻找合适替代人选，生意也会受到影响。于是 Singh 先生就花了 US\$700 万保费，买了一份提供 US\$2,000 万身故利益的 Heirloom (VI) 保单，并以 Mark 作为受保人。当 Mark 在三年后退休时，Singh 先生把保单受保人改为⁶接任的另一位得力员工 John。



Singh 先生,
公司老板



生意王国

公司支付保费
(保费支付人)



提供 **US\$2,000 万**
身故利益的
Heirloom (VI) 保单

以 Mark 作为
受保人



Mark 今年 57岁,
是 Singh 先生的
得力助手

当 Mark 打算退休时, Singh 先生可通过
Heirloom (VI) 保单, 把受保人由 Mark 改为 John。



John
接替已退休的 Mark

如果购买了 Heirloom (VI) 保单:

- Singh 先生为了维持业务正常运作, 可无限次改换⁶ 保单中的受保人。
- 如受保的公司员工离职, Singh 先生可改换⁶ 保单中的受保人, 而无需另购保单。
- 如受保的公司员工去世, 保单将对 Singh 先生的公司进行赔偿, 以弥补公司在业务上的损失, 并抵消在填补职位空缺期间的开支。

产品注释：

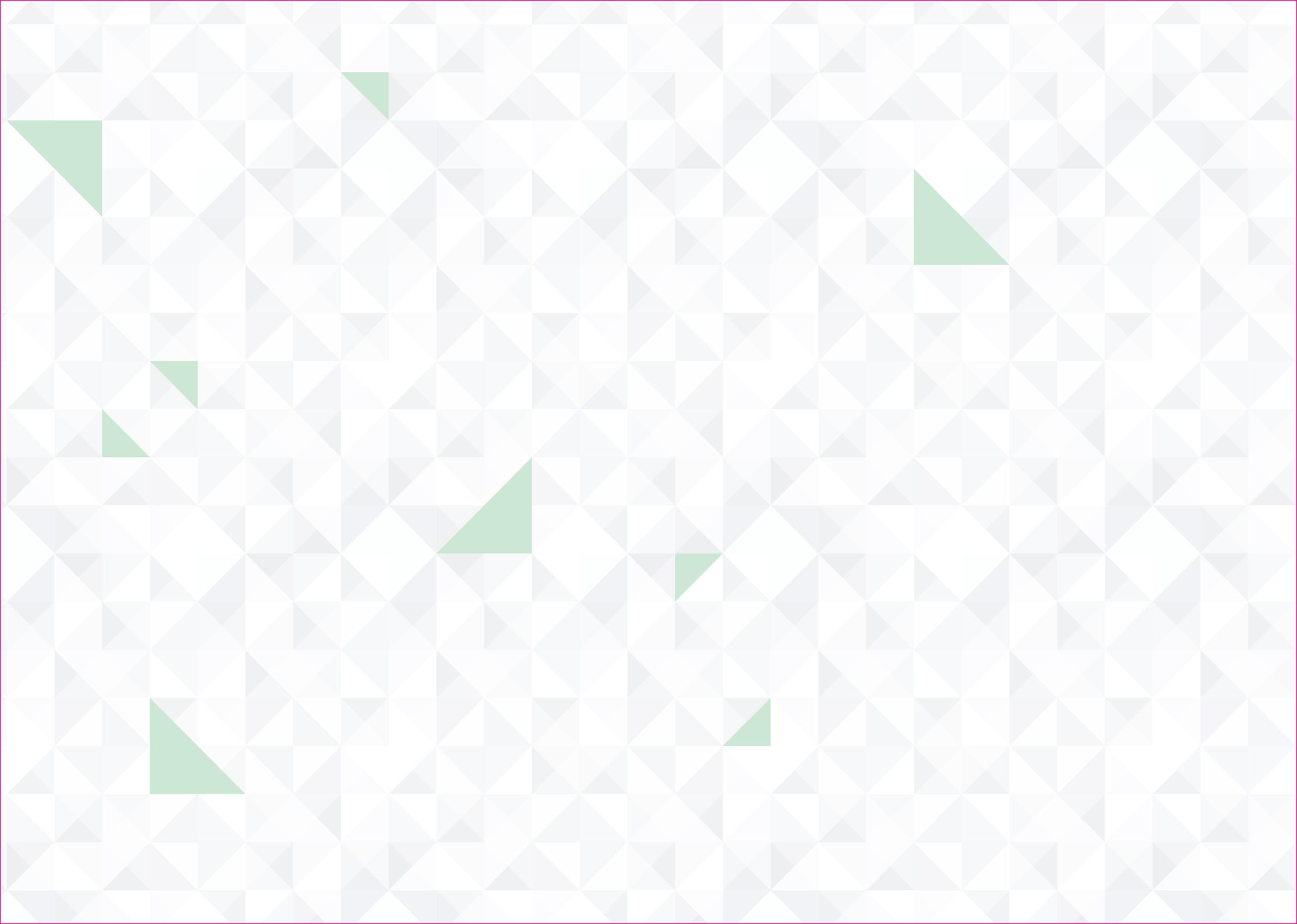
1. 身故利益即等于保单面值，或受保人身故当天的保单价值，并以金额较高者为准，而且在派发前，先从中扣除任何保单债务。
2. 适用于标准或首选吸烟者等级的保费，而且受保人没有因为其他原因而需支付额外保费。在首三个保单年度，自动地按标准非吸烟者保费率收费。在第三个保单年度结束时，如果受保人提供令人满意的证据，证明他已经戒烟至少连续12个月，该保单将被重新归类为“非吸烟者”保单，未来的保单价值将继续反映标准非吸烟者的每月收费。
3. 从第11个保单年度开始，并于受保人100岁生日后的首个保单周年日前结束。
4. 您可以在100岁前随时缴付保费，但金额不得超出我们设定的上限。如果出现实际计入利息低于价值说明中的利息、或者有贷款或提取、又或者当前保险成本增加等情况，则可能需要缴付额外的保费。保费支付的实际金额和次数将影响保单价值，从而影响身故利益以及保单可以维持生效多久。
5. 从第11个保单年度起，您可以免费提取相等于保单价值5%的限额，此限额是根据该提取年度之前保单周年的保单价值计算。免费提取限额若在任何保单年度内未充分使用，其余额则不允许结转至下一个保单年度。
6. 您可以在保单签发的两年后要求改换受保人，我们将考虑是否能对新受保人提供保障，及参考其他由我们定下的条规和条件，来决定是否接受申请。保险成本收费将根据新受保人的年龄、性别、居住国家、核保风险等级和其他评级决定。欲知更多详情，请参阅保单合约。

重要信息：

Heirloom (VI) 计划及其相关附加保险由宏利（新加坡）私人有限公司（公司注册编号：198002116D）负责核保。这份简介并没有经过新加坡金融管理局审批。购买人寿保险计划是一项长远承诺，提早断保可能代价甚高，保单的退保价值（如有）也可能低于已付保费总额，甚至可能等于零。这份简介仅供参考使用，并不以您的特定投资目标、财务状况及个别需要作为考量，而且非保险合同，也非提议和推荐购买这份保单。您可以在这份保险产品的保单合约上找到有关条规、细节和不受保事项。您在购买此计划前，应向宏利财务顾问或我们的指定销售伙伴咨询。此简介附有英文和印尼文版，英、中和印尼文版之间若出现语言间的差异，将以英文版为准。此保单将在新加坡存款保险公司的保单持有人保障计划下自动受到保护，因此无需办理任何手续，而保障限额将由新加坡存款保险公司决定。欲知保单持有人保障计划的保障利益和范围，请联络您的保险公司(或参与保障计划成员名称)，或浏览新加坡人寿保险协会或新加坡存款保险公司的网站 (www.lia.org.sg 或 www.sdic.org.sg)。

请在购买此计划前，听取宏利财务顾问或我们指定销售伙伴的意见，或到任何星展银行/储蓄银行分行查询。

以上资料截至 2019 年 10 月 7 日。



选择一份合适保单，
让一生成就世代传承。

请马上拨打我们的客户服务热线 (65) 6833 8188，或上网 manulife.com.sg/heirloom 查询