



鱼与熊掌，可以兼得！

在保障家人财政安之余，更有助提升退休后生活品质。

通常情况是...

大部份人都以为终身人寿保险的意义莫过於人离世後得到死亡赔偿。对他们而言，用赔偿金来缴清身後各种税务、为家人留下遗产、甚至捐赠予慈善机构，是个很好的主意。

但您有想过把终身人寿保险用於退休计划上吗？您可知，如果没有周详的计划，到退休之日，就可能没有足够储蓄去维持现有的生活水平。

您有些什麼选择？

谈到退休，人们往往只想到注册退休储蓄计划或其他注册计划，而很多人也确实倚赖这些注册计划作为退休後的主要收入来源，问题是这类计划的供款都设有上限。换句话说，所存的数目也许不足以为您提供您渴望得到的退休入息。

办法之一是投保宏利的保险退休计划 (Insurd Retirement Program)。它能透过终身人寿保险为您提供您所需的人寿保障，此外更有一额外特色，就是在您退休之日，让您有机会取用保单内免税的现金价值。

原理何在？

根据现行税务条例，人寿保单内的现金价值可免税累积至某一限额，而保险退休计划则让您将来在某种情况下可动用该笔现金价值。无论您是用来增加退休收入、购置渡假别墅或出外旅游，该保险退休计划都允许您以保单内的现金价值作抵押向银行贷款。

银行贷款为您提供所需的现金後，所得的贷款不但免税，而且在受保人有生之年都不用还清，直至受保人过世後，才会以免税的死亡赔偿金偿还贷款，欠款还清後，余下的死亡赔偿便会给予保单受益人。

这计划适合您吗？

遗产及退休策划，对财政的稳健至为重要，因此必须慎加考虑。一般来说，保险退休计划是为以下人士而设：

- 需要终身人寿保障者
- 年龄在30至55岁之间
- 须缴付最高税率
- 已尽享注册退休储蓄/退休金计划供款限额
- 希望有免税款项增加退休收入
- 希望减轻目前在投资方面所缴的税款
- 已将不能扣税之债项降至最低

Performax Gold理财良策

人寿保险是规划退休的有效工具。宏利推出的**Performax Gold**终身人寿保险，能结合保险退休计划，为您提供今日所需的终身保障，以及将来退休後所需的免税现款。

以下例子有助阐释为什麼结合**Performax Gold**和保险退休计划是个极佳的退休理财良策。

本例子乃基於以下各项假设：

Performax Gold及 保险退休计划		须课税投资
每年供款	\$25,000	\$25,000
盈利报酬率	现行比率减 1%	6%
每年免税取用款额	\$36,824	\$36,824
85岁过身後所得死亡赔偿	\$2,744,639	\$246,594
85岁时贷款结欠	\$1,615,291	\$0
遗产净值	\$1,129,348	\$246,594

各项价值只供阐释之用，并无保证。请向您的保险顾问查询各有关价值与保证的规限。

现年40岁之非吸烟男士

目前所需保障额	\$1,000,000
预算供款年期	15年
个人税率	45%
预计退休年龄	65岁
假设寿命	85岁
希望从非注册投资得到的 稅後退休入息	\$35,000 (约数)
银行贷款利率	7%

尽享您的一生

Performax Gold管理容易，设计灵活，非一般终身人寿保险所能比拟：

- 同一保单名下可提供多人的人寿保障
- 可视需要而增加、减少或增添保障
- 只收取15年的保费
- 每届保单周年日均获发盈利报酬 (Performance Credit)，所赚到的款额可增加保单的价值
- 可选择增强早期现金价值 (Early Cash Value Enhancer) 附加条款，以增加头20年保障期的保证现金价值
- 在延稅的前提下作额外的供款选择，以加速累积现金价值*
- 在保单发出初期，可按当时之息率，从较短的供款期转为较长的供款期
- 备有健康生活 (Healthstyles) 保险优惠，让身体健康的您得享保费优惠

*须视乎受保证明及其他行政规限而定。

请与您的保险顾问联系以了解此一创新的理财策略。

Performax Gold是由宏利金融 (宏利人寿保险公司) 经销，亦为该公司注册商标。Healthstyles (健康生活) 为宏利金融注册商标。本文件版权所有，未经宏利书面许可，不得翻印。宏利金融及其方块标志乃宏利人寿保险公司注册服务标志及商标，供本公司及各附属机构，包括宏利金融有限公司使用。

MK2146Z 07/2011

实力雄厚 稳健可靠 深受信赖 高瞻远瞩

宏利金融
Manulife Financial

For your future™