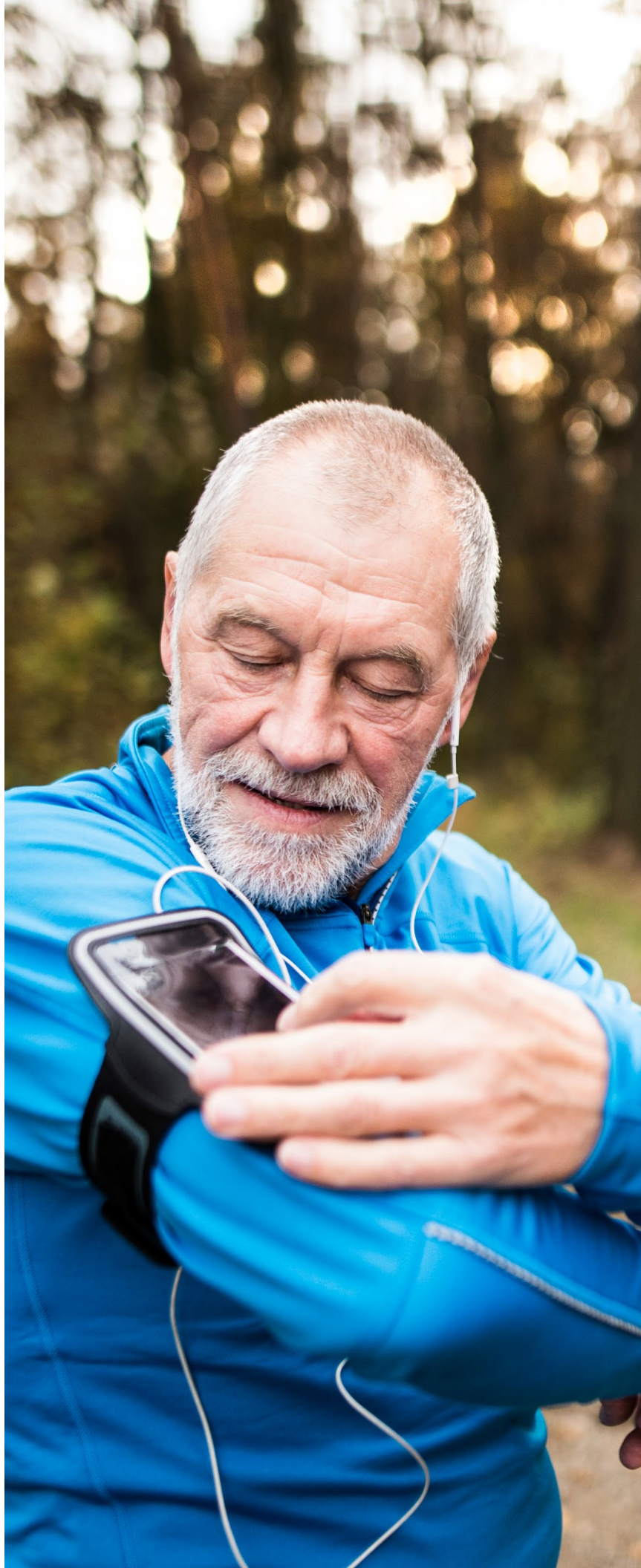


退休保险计划信用额度

为您的终身寿险客 户提供免税现金

顾问指南



退休保险计划 (IRP) 信用额度



许多家底殷实的加拿大人会通过终身寿险积累超过注册计划限额的退休储蓄。终身寿险保单供款只要仍留存在保单中，即可持续免税累加。

如果被保人不需要在退休期间收取额外收入，则保单收益将在被保人死亡时免税给付与受益人。但是，如果被保人选择提取计划中的部分或全部现金价值，则需要对部分或全部提取金额缴纳税款¹。但幸运的是，这些客户还拥有其他选择。

退休保险计划 (IRP) 信用额度由人寿保险保单提供保障，可以为保险客户即时提供现金，也允许将保单收益（扣除贷款和利息偿还额）在被保人死亡时免税转移给受益人。

而且，信用额度的利息可以通过资本化重新计入贷款中，因此客户不需要每月进行付款。

¹客户应根据其特定情况咨询自己的税务和法律顾问。



客户福利

根据客户的个人情况，IRP 信用额度将可能为他们提供多种福利：

- 1. 免税福利。** 由于没有从保单中提取任何款项，因此不会产生任何税收。被保险人死亡后，扣除贷款和利息偿还额后的保单收益将免税转移给受益人。
- 2. 投资增长。** 如果人寿保险保单被指定为 IRP 信用额度的抵押品，则客户可以获得现金，同时人寿保险保单内的现金价值也继续免税增长。
- 3. 轻松便捷。** 有了 IRP 信用额度，客户可在需要时仅提取所需额度的款项。通过支票支取、自动提款机 (ABM) 提取、直接付款购买，以及在线、移动手机转账和 *Interac*[®] 电子转账，客户可以轻松获取现金，并且利息将只计入未结余额。

您享有的福利

根据您客户的个人情况，IRP 信用额度将可能为您提供多种福利：

- 1. 报酬²。** 您将会获得 20 个基点的年度报酬。
- 2. 客户满意度。** IRP 信用额度可以为您的客户提供灵活方便的现金获取方式，并且可能比保单贷款或提款更具有成本效益。
- 3. 客户忠诚度。** 通过为客户提供一种方便且经济高效的按需借款方式，将会大大降低他们去其他银行办理贷款的可能性。

有关退休保险计划的更多信息

退休保险计划既适用于个人客户，也适用于公司客户。有关此计划的更多信息，请访问 [Repsource](#)。

² 报酬根据信誉良好账户的最低月度未结余额按月进行支付。

产品详情

贷款融通	信用额度
贷款利息	如果贷款状况良好，利息将会资本化（重新计入贷款）。利息也可以按月进行支付。
已批准的人寿保险公司	宏利万能寿险和终身寿险； 以下人寿保险公司之一的终身寿险保单：Canada Life、Great-West Life、London Life、Sunlife、BMO/AIG、RBC Insurance、Industrial Alliance、Ivari/Transamerica Life、Equitable Life 或 Empire Life。
贷款金额	最高可达指定人寿保险保单的当前退保现金价值 (CSV) 的 75%。 最高可达指定 Performax 及 Performax Gold 保单或宏利 UL 10 & 20 pay 人寿保险保单的当前退保现金价值的 90%。
利率	以下为各种信用额度 (LOC) 及其对应利率： \$25,000 至 \$99,999 最优惠贷款利率 +1.50% \$100,000 至 \$249,999 最优惠贷款利率 +1.25% \$250,000 及以上金额 最优惠贷款利率 +1.00%
本金偿还	偿还方式是开放式的——不需要支付任何罚金。如果贷款状况良好，则在退保或支付死亡抚恤金之前，不需要为此贷款支付任何款项。被保险人死亡后，保单收益将会用于支付 IRP 信用贷款和任何到期利息，并且剩余收益都将会给付于受益人。
保证金	对于额度为 CSV 的 75% 的贷款，如果其信用额度余额增加至 CSV 的 85%，则将需要对其追加保证金。对于额度为 CSV 的 90% 的贷款，如果其信用额度余额增加至 CSV 的 95%，则将需要对其追加保证金。在五个工作日内，信用额度余额必须减至初始信用额度。
申请费	利用个人人寿保险作抵押的个人 IRP 不会收取申请费用。利用公司人寿保险作抵押的公司 IRP 或个人 IRP，需要收取信用额度的 0.25% 或最低 \$250 费用，以较高者为准。
客户取款方式 ³	客户可以通过支票支取、ABM 提款、直接付款购买、票据支付，以及在线、移动和手机转账及 Interac® 电子转账提取 IRP 信用额度。 ⁵
交易费用 ⁴	每笔 Interac® 电子转账收取 \$1.00 每笔直接付款收取 \$1.00 每笔票据支付收取 \$1.00 加拿大境内每笔 ABM 提款收取 \$1.50
信用额度增加	如果客户的保单退保现金价值增加，则在宏利银行批准的情况下，客户可以提高信用额度。

³ 公司信用额度不具有 ABM 和直接付款购买权限。

⁴ 费用可能会有所变化。可能提供其他交易和服务，并需要为其支付一定费用。欲查看完整列表，请参阅“宏利银行服务及费用指南 - 信用额度” (AB0856)。

⁵ Interac Inc. 商标的使用已经过授权。

利用宏利人寿保险保单设置 IRP 信用额度

设置宏利 IRP 信用额度

有关提交 IRP 演示文稿的问题，请与宏利代表联系。演示文稿获得批准后，我们将会发出意向书。将以下所列三种情况的有关文件发送至宏利银行。您可以通过访问 [Repsource \(manulife.ca/repsource\)](http://Repsource) 或联系宏利代表获取表单。

1. 信用额度最高可达 CSV 的 75% 的个人 IRP 信用额度申请

- i. 适用于个人借款的退休保险计划个人信用额度申请 (AB0807)。有关公司借款的信息，请参阅第 3 节。
- ii. 担保文档
 - a. 非魁北克居民：转让人寿保险保单 (AB0185E)
 - b. 魁北克居民：人寿保险保单上的抵押权 (AB0736E_QC)
- iii. 申请费（所申请信用额度的 0.25% 或最低 \$250，以较高者为准），适用于以公司人寿保险保单作抵押的个人 IRP。
- iv. 个性化客户空白支票（用于预先授权付款）或
 - 如果借款人为个人，并且使用公司保单作为担保，则需要填写确认和披露表 (AB0816)；
 - 如果付款人与申请人并非同一人（并且为个人）（“个人信用额度的个人付款人”），则需要提交付款人的个人空白支票，并让付款人填写身份验证表和签名卡 (AB0487E)；
 - 如果付款人与申请人并非同一人（并且为公司）（“个人信用额度的公司付款人”），则需要提交公司付款人的公司空白支票、高级管理人员的预授权付款授权证书 (AB0723E)，并让公司付款人填写公司声明表 (AB0705E)。

2. 信用额度最高可达 Performax 和 Performax Gold 保单 CSV 的 90% 的个人 IRP 信用额度申请

- 第 1 节所列达到 CSV 75% 的个人信用额度的有关文档
- 最近 2 年的 T-1 综合报告和评税通知书
- 投资组合报表

3. 公司 IRP 信用额度

- i. 适用于公司借款的公司退休保险计划公司信用额度申请 (AB0808)
- ii. 借款公司最近 2 年的年终对比财务报表
- iii. 公司章程、合伙协议或其他正式公司注册文件
- iv. 作为担保人的企业主要负责人的信用申请（用于信用审查）(AB0208E)
- v. 担保文档
 - a. 非魁北克居民：转让人寿保险保单 (AB0185E)
 - b. 魁北克居民：人寿保险保单上的抵押权 (AB0736E)
- vi. 申请费（所申请信用额度的 0.25% 或最低 \$250，以较高者为准。）
- vii. 公司声明表 (AB0705E)
- viii. 公司空白支票（公司申请人提交，用于预授权付款）
- ix. 高级管理人员预授权付款授权证书 (AB0723E)

宏利银行将对您的申请进行审查，并在申请批准后向您发送 IRP 信用额度协议及现行的 IRP 说明，以供您的客户进行签字。

在宏利银行收到您客户所签署的文件后，IRP 信用额度将被激活，并且我们将向您的客户免费赠送个性化支票。提款卡仅适用于个人账户。

设置适用于已批准人寿保险公司的 IRP 信用额度

已批准的人寿保险公司包括：**Canada Life、Great-West Life、London Life、Sun Life、Industrial Alliance、BMO Life、RBC Insurance、Ivari、Equitable Life、Empire Life 和 Desjardins Insurance**

根据不同的 LOC 借款人和人寿保险保单所有人，我们有三种 CSV LOC 选项。请选择与您情况对应的适当申请方式，并按照申请说明进行操作。

1. CSV 个人信用额度申请 (AB0810)

担保文档：

- 非魁北克居民：转让人寿保险保单 (AB0185E)
- 魁北克居民：人寿保险保单上的抵押权 (AB0736E)
- 已批准人寿保险公司持有的人寿保险保单的最新保单摘要（时效性不超过 30 天）
- 已批准人寿保险公司持有的人寿保险保单的当前有效说明
- 对于信用额度提取 *还需要* 其他支持文档（详见申请）

2. CSV 公司信用额度申请 (AB0811)

担保文档：

- 非魁北克居民：转让人寿保险保单 (AB0185E)
- 魁北克居民：人寿保险保单上的抵押权 (AB0736E)
- 已批准人寿保险公司持有的人寿保险保单的最新保单摘要（时效性不超过 30 天）
- 已批准人寿保险公司持有的人寿保险保单的当前有效说明
- 申请费（信用额度的 0.25% 或最低 \$250，以较高者为准）
- 三年的公司会计财务报表
- 当前投资报表的副本
- 公司章程、合伙协议或独资企业文档
- 公司声明表 (AB0705E)

3. 带有企业担保的 CSV 个人信用额度申请 (AB0813)

担保文档：

- 非魁北克居民：转让人寿保险保单 (AB0185E)
- 魁北克居民：人寿保险保单上的抵押权 (AB0736E)
- 以公司所有的人寿保险保单作为担保的个人股东借款：确认和披露表 (AB0816E)
- 已批准人寿保险公司持有的人寿保险保单的最新保单摘要（时效性不超过 30 天）
- 已批准人寿保险公司持有的人寿保险保单的当前有效说明
- 申请费（信用额度的 0.25% 或 \$250，以较高者为准）
- 公司章程、合伙协议或独资企业文档和公司声明表 (AB0705E)
- 两年的公司会计财务报表

您应该了解的其他事项

- 以上为大多数申请的基本要求。然而，宏利银行保留出于信贷裁决目的而要求提供更多信息和文件的权利。
- 对于由公司所有的保单或向公司支付死亡抚恤金的保单申请，如果信用额度超过 \$500,000，则需要由客户承担聘请律师出具意见函（参见宏利银行标准指南）的费用。
- 参与者应注意在具有市场风险的投资中限制风险敞口，以降低因市场波动而追加保证金的可能性。
- 对于个人 IRP 信用额度安排，借款人必须与保单所有人和被保人为同一人。
- 联合人寿保险保单中的每位被保人都必须签署此申请。

银行产品在成功的财务计划中发挥着重要作用。这也是为什么我们要通过顾问为您提供银行产品的原因。由于每位客户都有自身独特的财务需求，顾问可以向其推荐银行产品，以帮助他们更快地实现目标。

宏利银行由宏利全资所有，而宏利是加拿大最大且享有盛誉的金融机构之一。我们的创新产品和优惠费率能够帮助加拿大人提升资金运作能力，并为他们提供现金以满足其财务需求。

有关更多信息，请致电我们的顾问支持
中心热线 1-800-567-9170。



退休保险计划信用额度由加拿大宏利银行提供。©Interac Inc. 商标的使用已经过授权。Manulife、Manulife Bank & M 徽标设计以及单独的 M 徽标设计均为宏利人寿保险公司的商标，经授权仅供本公司及关联公司使用。