INSURANCE

IUL系列介绍

百慕大 & 新加坡

2026.6

Scanned with CamScanner

主流保司产品一览——百慕大地区

公司	Manulife(宏利)		Sunlife(永明)		Transamerica(全美)		FWD（富卫）	
产品	MGIUL24		SGS II		Genesis+2		Imperial Fortune（BM）	
起投门槛	200万美元保额		100万美元保额		100万美元保额		50万美元保额	
可保年龄	20-70岁 71~80岁需个案讨论		0-75岁 76-85岁需个案讨论		15天-80岁		15天-75岁	
年龄计算	最近年龄		最近年龄		上个生日年龄		下个生日年龄	
简易核保 (免体检)	最高500万保额，20-55岁 须做尼古丁检测 300~500万，须提供12个月内体检报告		最高300万保额，18-55岁		最高300万保额，16-55岁		最高300万保额，19-56岁	
内地签约	√		√		√		x	
缴费年期	趸交、5年、10年、20年		趸交、5年、10年		趸交、5年、10年		趸交、5年、10年	
挂钩指数	**标普500-100%标普-封顶9.30%**		**优选账户-100%标普500-封顶10.8%**		全球指数账户账户-40%标普500+35%恒+25%欧洲stoxx50-封顶9.27%(8.2%/10.4%/9.4%)		S&P500 Engle 指数账户：100% S&P500 Engle 8% VT TCA index（USD）ER-无封顶（现行参与率100%，保底50%）	
	纳斯达克100-100%纳指-封顶9.3%		倍数账户-100%标普500-封顶8.15%		美国市场指数账户-50%标普500+50%标普500与罗素2000中表现较好者-封顶10.20%（11.2%/9.2%）			
	综合指数-50%标普50%纳指-封顶9.25%		-		**标普500指数账户-100%标普500-封顶11.2%**			
					标普500伊斯兰教法指数账户-100%标普500伊斯兰教法-封顶9.3%			
指数保底	0%，积累保底3%		0%，积累保底2%		0%，积累保底2%		0%，积累保底2.3%	
指数参与率	标普500与纳斯达克100 参与率 124%		倍数账户参与率 125%		-		-	
演示利率	**标普500**	**6.30%**	**优选账户：**	**7%**	全球指数账户：	5.70%	**S&P500 Engle 指数账户**	**7.60%**
	纳斯达克100	6.55%	倍数账户：	5.6%×125%=7%	美国市场指数账户	6.85%	固定账户：	4.50%
	综合指数	6.45%	固定账户：	4.20%	**标普500指数账户：**	**7.25%**		
	固定账户	4.75%			标普500伊斯兰教法指数账户：	6.50%		
					固定账户：	4.10%		
忠诚红利	-		第11年起，额外0.8%		第11年与65岁较晚者起至121岁额外1%		第11年起至100岁，额外0.35%	
免费提领限额	第11年起，账户价值的5%		第11年起，Min【账户价值的5%，固定账户】		第6年起，账户价值的10%		第6年起，账户价值的10%	
贷款	随时，通常最高可贷净账户价值的90%		第2个保单周年起，最高贷款金额为净退保价值减去至少维持1年的保单成本后的金额		随时可申请贷款		第2个保单周年日起，通常最高可贷款金额为账户价值的85%	

Scanned with CamScanner

主流保司产品一览——新加坡地区

公司	Manulife(宏利)	Sunlife(永明)	Transamerica(全美)	Great Eastern(大东方)	AIA(友邦)
产品	**Manulife Signature IUL Select III**	**SunBrilliance Indexed Universal Life II**	**Transamerica Genesis III IUL**	**PLH IUL / PL IUL**	**AIA Platinum Indexed Legacy II**
起投保额	50万美元	50万美元	100万美元	50万美元 / 趸交25万美元	50万美元
可保年龄	0(15天)-70岁，71-80岁(需个案讨论)	0-75岁，76-85岁(需个案讨论)	15天-80岁	15天-75岁	0-75岁
简易核保(免体检)	最高300万保额，20-55岁	最高300万保额，18-55岁	最高300万保额，16-55岁	最高300万保额，18-55岁	最高300万保额，18-55岁
远程签约	x (不在新加坡体检，保额申请上限1000万美元)	√	√	√ (提供100万美元个人名下金融资产证明)	x
缴费年期	趸交、5年、10年	趸交、5年、10年	趸交、5年、10年	5年、10年	趸交、5年、10年
挂钩指数	• 标普PRISM账户-100%标普PRISM-**无封顶**-现行参与率146% (保证参与率70%) • 标普500PLUS账户-100%标普500-**封顶11.3%** • 标普500账户-100%标普500-**封顶9.0%** • 标普高盛黄金ER账户-100%标普高盛黄金ER-**封顶13.5%** • 欧洲斯托克50账户-100%欧洲斯托克50-**封顶10.0%** • 恒生账户-100%恒生-**封顶9.0%**	• 优选账户-100%标普500-**封顶10.8%** • 倍数账户-100%标普500-**封顶8.15%×125%**	• VC无上限指数账户-100%标普500波动率稳定指数-**无封顶**-现行参与率100% (保证参与率≥50%) • 全球指数账户-40%标普500+35%恒+25%欧洲stoxx50-**封顶9.27%** (8.2%/10.4%/9.4%) • 标普500指数账户-100%标普500-**封顶11.2%** • 标普500伊斯兰教法指数账户-100%标普500伊斯兰教法-**封顶9.3%**	• 标普500指数账户-100%标普500-**封顶9%** • 标普500恩格尔指数账户-125%标普500恩格尔6%指数-**无封顶**-现行参与率125% (保证参与率≥65%) • 瑞银多元恩格尔指数账户-85%瑞银多元资产恩格尔6%指数-**无封顶**-现行参与率85% (保证参与率≥55%)	• 标普500指数账户-100%标普500-**封顶9%**
指数保底	0%，积累保底2%	0%，积累保底2%	0%，积累保底2%	0%，积累保底2%	0%，积累保底2%
账户分配	5种，固定账户0%、25%、50%、75%、100% MAX3个指数子账户，每笔金额为25%倍数	定期账户不得超过净保费的50%	无固定比例	4种，固定账户：0%、25%、50%、100%	无固定比例
演示利率	标普PRISM账户：7.55% **标普500PLUS账户：7.65%** 标普500账户：6.35% 标普高盛黄金ER账户：6.65% 欧洲斯托克50账户：5.40% 恒生账户：4.45% 固定账户：4.20%	**优选账户：7%** 倍数账户：5.6%×125%=7% 固定账户：4.2%	VC无上限指数账户：7.5% 全球指数账户：5.7% **标普500指数账户：7.25%** 标普500伊斯兰教法指数账户：6.5% 固定账户：4.1%	**标普500指数账户：6.25%** 标普500恩格尔指数账户：7.5% 瑞银多元恩格尔指数账户：7.75% 固定账户：4.2%	**标普500指数账户：6.25%** 固定账户：4.3%
忠诚红利	第11年起至100岁额外0.8% (仅现金价值小于保额时适用)	第11年起，额外0.5%	第11年起或65岁较晚者起至121岁额外1%	第11年起，额外0.35%	第11年起至100岁额外0.35%
免退保费提领	第11年起每年初最高5%或固定账户价值两者较低者	第11年起每年最高5%或固定账户价值两者较低者	第6年起每年现价最高10%	第11个保单年起，每年初账户价值的5%	第11年起每年初固定账户价值的8%
贷款	通常最高可贷净退保价值的90%	通常最高可贷净退保价值90%	随时可申请贷款	最多可贷净退保价值的75%	最多可贷净退保价值的80%
其他优势	1.保单生效后2年，可更换2次受保人 2.戒烟奖励 3.末期疾病提前理赔	1.保单生效后2年，可更换受保人 2.戒烟奖励 3.可选择一次性或分期领取身故赔偿 4.保费中捐0.5%用于慈善，最高2万美元/单	1.无限次更换受保人；提前指定后续持有人 2.末期疾病提前理赔 3.未来36个月内，可免体检加保 4.可选择一次性或分期领取身故赔偿	1.签发保单 2 年后，可更换2次受保人 2.末期疾病提前理赔	1.保单生效1年后，无限次更改受保人 2.末期疾病提前理赔 3.身故赔偿可一次性或者分期支付

Scanned with CamScanner

IUL保障部分（M公司为例）

实操中一句话描述IUL：若身故，提供恒定超高保障杠杆；若生存，提供平均水平7%以上投资回报。

1000万保额 10年交 标准非吸烟体

年龄	女士			男士		
	年交保费	80岁保单价值	100岁保单价值	年交保费	80岁保单价值	100岁保单价值
30	65,117	3,965,784	10,000,755	76,457	4,358,545	10,008,205
40	97,341	3,965,843	10,001,755	113,504	4,358,325	10,002,430
50	167,313	3,965,764	10,000,413	193,150	4,358,244	10,000,377
60	300,782	3,965,772	10,000,550	339,875	4,358,235	10,000,139

Scanned with CamScanner

IUL指数部分（M公司为例）

策略类别	固定策略	指数策略					
账户名称	Fixed	S&P PRISM	S&P 500 PLUS	S&P 500	Euro Stoxx 50	Hang Seng	S&P GSCI Gold ER
参与率	100%	146%（现行） 保证参与率≥70%	100% 标普500	100% 标普500	100% 欧洲斯托克50	100% 恒生	100% 标普高盛黄金超额收益指数
演示利率	4.2%	7.55%	7.65%	6.35%	5.40%	4.45%	6.65%
保证利率	2.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
CAP	_	-	11.30%	9.00%	10.00%	9.00%	13.50%
账户管理费	-	-	每月0.042%	-	-	-	-
忠诚红利	第11个保单年度起至原/新受保人100岁，每年派发额外0.8%						
策略分配	固定账户和指数账户分配百分比：0%、25%、50%、75%、100% 最多可选择3个指数子账户，每笔资产配置金额以每25%的倍数计算						

Scanned with CamScanner

Specially prepared for	: Mr Valued Client	Date Generated	: 05 May 2025
Plan	: xxxxxxxxxxxxxx (IUL10)	Male	
Risk Classification of Life Insured	: Non-Smoker Standard	Age Last Birthday	: 55

被保险人风险等级：标准非吸烟

男性（性别）

年龄：55

Policy Summary 保单摘要

Country / City of Residence	CHINA
Residency Code	P
Death Benefit	The higher of Face Amount or Policy Value
Automatic Premium Spread	Yes
Minimum Initial Premium	US$17,269.47
Minimum Premium Required to Issue	US$17,269.47
Early Lapse Protection Premium	US$207,233.69
Day 1 Surrender Value	US$0.00
Day 1 Death Benefit	US$10,000,000.00
Loyalty Bonus Crediting Rate	0.80%* p.a. From year 11 to 45

居住地代码：P

身故利益：保额or现价，两者取高

初始身故利益：1000万美元

忠诚红利派息率：0.80% 从第11年至第45年

	Net Premium Allocation	Guaranteed Crediting Rate	Current Assumed Crediting Rate
Fixed Account 固定账户	0%	2.00% p.a.	4.20% p.a.
Index Account 指数账户	100%		

Index Account	Index Account Composition	Participation Rate	Guaranteed Floor Rate	Current Assumed Crediting Rate
S&P 500 Plus Index Sub-account	100%	100%	0.00%	7.45% p.a.
S&P PRISM Index Sub-account	0%	146%**	-	-
S&P 500 Index Sub-account	0%	100%	-	-
Euro Stoxx 50 Index Sub-account	0%	100%	-	-
Hang Seng Index Sub-account	0%	100%	-	-
S&P GSCI Gold ER Index Sub-account	0%	100%	-	-

指数子账户投资策略
-标普500Plus指数子账户

Scanned with CamScanner

目标客群示例

主要特征：年龄35~60之间的中产，海外已有外币的重点跟进。

- 子女已经在海外留学或打算在海外留学的家庭；同理，留学教育机构的合作；
- 有传承需求的非美、加税务居民；美加税务居民可以考虑新加坡IUL；
- 贸易行业企业主、港股美股股民、互联网新秀等较为高知群体；
- 已陪配置过港险的老客户，已配置过内地寿险的老客户
- 移民向客群（移民公司合作）；
- 金融同业人员。

Scanned with CamScanner

申请流程

同时

*如申请*百慕大宏利（简易核保）*，需要安排尼古丁检测、医生面诊

1 准备材料

- 沟通客户需求，申请计划书
- 提交申请申请文件包
- 材料审核，修改定稿

2 安排体检（如需）

- 告知体检城市和体检时间
- 预约体检
- 前往指定医院体检

3 签约投保

- 远程视频见证签约(**部分保司**不适用)
  或 出境面对面见证签约
- 申请文件递交保司

*如申请*百慕大宏利（简易核保）*，需要同时安排医生面诊

4 保司核保

- 初步核保批复
- 客户补充材料（如需），签署终版计划书/最终文件
- 保司发出付费通知

*如申请*新加坡宏利大东方*，需要邮寄部分签字原件至新加坡

5 电汇保费

- 电汇保费，保费确认到账时保单生效
- 客户签收电子保单回执
- 纸质保单寄送（如需）

提取文字 ··· 更多功能

Scanned with CamScanner

签约地及免体检

签约地：中国境内/香港/新加坡

百慕大宏X，百慕大永X，百慕大全X

新加坡永X，新加坡全X

签约地：香港/新加坡

百慕大富X

新加坡宏X*，新加坡富X，新加坡友X

签约地：香港

香港汇X，香港万X

百慕大宏X（简易体检*须完成视频医生面诊）：
年龄：20-55周岁
保额：【Tier1】200-300万美元；【Tier2】300-500万美元
额外要求：
- 若申请非吸烟费率+测尼古丁尿检
- 申请Tier2须额外提供12个月内的基础体检报告+英文翻译

新加坡宏X：
年龄：20-55周岁
保额：50-300万美元

新加坡友X：
年龄：18-55周岁
保额：50-400万美元

百慕大/新加坡永X：
年龄：18-55周岁
保额：100-300万美元

百慕大/新加坡全X：
年龄：16-55周岁
保额：50-300万美元

百慕大富X：
年龄：19-56周岁
保额：50-400万美元
年龄：57-61周岁
保额：50-200万美元

2026.6.30之前递交
承保限时至
2026.9.30

新加坡富卫：
年龄：18-55周岁
保额：50-300万美元

新加坡大东X：
年龄：18-55周岁
保额：50-300万美元

香港汇X：
年龄：18-55周岁
保额：75-400万美元
年龄：56-60周岁
保额：75-200万美元

香港万X：
年龄：18-55周岁
保额：50-300万美元

免体检除外症状：
癌症；糖尿病；心脏病；乙型或丙型肝炎；高血压；超重；体重严重不足；中风；保司认为必要的其他状况

Scanned with CamScanner