

我们帮您

大展宏图

骄阳永明，人生更灿烂



Sun Life Financial
永明金融



提供必备的要素， 我们，敢于不同。 **我们帮您，大展宏图**

您与谁伙伴很要紧，这对您、自己的业务和您的客户，都很大的影响。卓越的产品、服务是必须的，但持续的实力、诚信和创新，都不能缺少。

对于很多独立的保险、投资顾问来说，永明金融，是一个理想的贸易伙伴。我们对您的业务，一直提供最重要的养分。我们还敢于不同，尝试针对发展保险业整体业务的新思路、新方案。而与我们建立长期的合作关系后，我们更会帮助您，以最符合您想法的方式，来发展您的业务。

无论您已经是我们的合作伙伴，或正在考虑与我们开展业务，请让我们向您展示，我们可以为您的公司所做的一切。



我们与众不同的地方



公司的品牌
和
财务实力



销售工具
和
实践发展方案



领先思维



战略合作伙伴计划

我们致力于提供成就坚实基础的4个基本要素：有竞争力的全套产品、易取得的专业承保、可信、可靠的区域支援，和经商容易度。我们更致力于建立客户信赖的品牌，让自己从竞争中脱颖而出、提供销售工具和实践发展方案、提供领先思维，和提供战略合作伙伴计划。

提供业务上，最重要的养分



4个基本要素

建立牢固的商务关系，需要坚实的基础。当您成为永明金融的合作伙伴，您可以期待：

- 有竞争力的全套产品
- 易取得的专业承保
- 可信、可靠的区域支援
- 重点关注经商容易度

这些都是我们的基本要素，我们与您伙伴关系的基础。

有竞争力的全套产品

并不是所有客户都是一样的。您需要灵活的产品，来满足他们不断变化的需求。我们的产品，提供具有竞争力的价格，创新的设计和安全性。从生存给付、担保投资方案，到分红寿险和万能寿险，我们会帮助您，满足客户的需求。

您是否知道？

- 以有效业务计算，我们是加拿大领先的寿险和健康险供应商。¹
- 在 Benefits Canada 杂志的报告中，我们在所有养老金产品的总资产，是加拿大的第一名。²

我们的全产品线

人寿保险	健康保险	投资
<ul style="list-style-type: none">• 永明定期寿险 (SunTerm)• 永明万能寿险 (SunUniversalLife)• 永明限付寿险 (Sun Limited Pay Life)• 永明分红保障寿险 (Sun Par Protector) 和永明分红累加寿险 (Sun Par Accumulator)	<ul style="list-style-type: none">• 永明重病保险 (Sun Critical Illness Insurance)• 永明长期护理保险 (Sun Long Term Care Insurance)• 永明退休医疗协助保险 (Sun Retirement Health Assist)• 个人健康保险 (Personal Health Insurance)• 健康保险选择计划 (Health Coverage Choice)	<ul style="list-style-type: none">• 给付年金 (payout annuities)• 永明环球投资 (SLGI) 共同基金• 永明金融信托 (SLF Trust) 担保投资证和永明高利率担保投资证 (Sun GIC Max)• 超灵活和收入大师 (Superflex and Income Master) 保险担保投资证• 永明灵活 (SunFlex) 退休收入计划• 永明智者精华系列 (SunWise Essential Series)• 投资类 (investment class)• 地产类 (estate class)

¹按有效保费及保费等值业务，详见2012年12月31日的2012 Fraser Group Universe Report。

²按 Benefits Canada 2013年6月30日的数据。

易取得的专业承保

对于大型和复杂的申请，我们会与新业务、核保、产品和定价，以及富裕保险方案（Affluent Insurance Solutions）等各个部门合作，寻找创造性的方式来解决客户的需求。我们拥有市场上其中一个最大的医生网络，由加拿大各地的6名医生组成。加上我们经验丰富的承保团队，让我们可以与加拿大前5大的再保险公司联合一道工作，即使最具挑战性的申请，也可以提供最佳的报价。

我们是加拿大其中一个最大的个别承保商集团，也是公认的行业领导者。

可信、可靠的区域支援

我们的团队，是帮助您发展业务必不可少的。我们努力建立良好的关系，并努力超越您的期望。

- 我们的区域销售总监及团队，深入了解我们的产品和服务。他们会帮助您构想建立业务的想法，并提供逐案的支持和指导。
- 我们的超级支持团队，包括销售支持、资深税务和产业规划等专家，提供宝贵的意见和行业洞察力。

经商容易度

跟重视您需求的伙伴做生意，做起事来自然更轻松。永明金融本着这种精神，通过我们的团队、业务流程和工具，提供卓越的合作体验、寻找解决方案的创造力并持续改进，以满足您客户的需求。

- 区域团队助您驾驭我们的内部流程，以必需解决的决心，处理您的个案。
- 我们独特的客户管理团队，与您的后台办公室保持一致，帮助业务平稳运行。
- 我们是加拿大寿险业电子数据交换标准协会（CLIEDIS）和加拿大人寿及健康保险协会（CLHIA）等业界合作团体的成员，有助于我们更好地与您沟通。
- 我们通过“The Brighter Way”这个持续改进架构，引入更好的业务流程。这包括更快的新个案周转时间，和用于新的与有效业务的动态表单等。

我们提供下列方案，帮助您招揽和留住最大的保单：

白金方案：适用于年费25万元以上的保单申请。

黄金方案：适用于年费2万5元至\$249,999的保单申请。

共同基础

跟您一样，我们从事于的行业，是以人为本的，我们碰巧是提供保险及投资方案吧了。我们知道产品和服务优秀是重要的，但人才是关键所在。这也是为什么我们所做的一切，都以强大的关系作为核心。

帮助您实现目标，敢于与众不同

一般公司都可以提供基本要素，但永明金融提供的，是与众不同的。我们擅于把洞察力，具体化成为机会。我们希望能帮助您，充分利用我们在品牌、业务工具和方案上的投资，为您的业务和目标，做出最大的贡献。



我们获 Corporate Knights 杂志，选为 2014 年全球可持续发展企业百强。

您是否知道？

在加拿大各个行业里，只有 13 家公司当选全球百强，我们更是唯一的保险公司入选。这已经是我们第 8 次当选了。



客户信赖的品牌

我们在过去的 145 年多，一直是在金融服务行业里，值得信赖的品牌。相信您的许多客户，都知道我们的名字。

事实上：

- 五分之一的加拿大人，已经与我们建立了关系。
- 在读者文摘 2015 年的信誉品牌调查 (Trusted Brand™)，永明金融连续第 6 年被加拿大人评选为“最受信赖寿险公司”。

我们推动了 **Money for Life** 这全国性运动，让客户知道与顾问合作的重要性，并通过这个运动，为您不断地建立这种信任。



销售工具和实践发展方案

我们提供您要做好工作所需的工具，从创新的营销材料到说明软件，都一应俱全。

- 我们的 Money for Life 网络应用程序，提供多媒体的退休规划，您可以用 iPad、笔记本或个人电脑，随时随地为客户开始和提高退休计划。
- 使用我们的白板视频，与客户谈建立、保护积蓄，和如何保护他们的家人。视频话题包括未来的健康需求，和怎样规划退休生活。
- 利用我们全面的数字、印刷营销工具，开始与客户对话和提供解决方案。

而我们更提供发展计划，帮助您：

- 提升您的个人品牌，并充分利用社交媒体，
- 提高个人或团体辅导的成果，和
- 规划自己的接班人计划等。



连续6年

™ Trusted Brand 是 Reader's Digest Association Canada ULC. 的注册商标。



领先思维

我们的行动来自构想，而我们构想，则来自洞察力。我们所做的一切，和我们提供的方案，都和洞察力结合起来。

我们通过在 Advisor.ca 的退休资源中心、白皮书、实践发展峰会、永明加拿大延迟退休指数（Sun Life Canadian Unretirement Index）和加拿大健康指数，提供对当今现实世界的洞察力。我们更为您提供了解决方案，让您帮助自己的客户，处理这些实际情况，并把洞察力转化为机会。



战略合作伙伴计划

优异的成绩，自然需要获得优秀的奖励！我们的战略合作伙伴计划，为领先的独立保险顾问，提供了一系列特殊的好处，包括：

- 更易取得专用承保人员的服务，
- 获得企业发展津贴，
- 参加实践发展峰会，
- 直复营销支持，和
- 优先协调和处理应诊医生声明书（APS）。

我们，以您为先

保险

分销合作伙伴：在分销合作伙伴关系上，我们专注于适度数量的经营总代理（MGA），和加拿大投资业监管组织（IIROC）及共同基金经销商协会（MFDA）的公司会员。要了解更多信息，请与您的经销商谈谈，或拨打我们的保险销售支持团队。

保险销售支持团队：有关我们分销合作伙伴、产品、软件和销售支持工具的问题，请从上午 8:30 至下午 4:30（东部时间），致电：

1 800 800-4SUN/4786

投资

分销合作伙伴：与 MGA、IIROC 和 MFDA 的公司会员有关系的顾问，我们会给他们广泛地提供我们的投资系列产品。要了解更多信息，请与您的经销商谈谈，或拨打我们的销售支持团队。

投资销售支持团队：有关我们分销合作伙伴、产品、软件和销售支持工具的问题，请从上午 8:30 至下午 6:00（东部时间），致电：

1 877 837-7844

请访问我们的网站

我们的顾问网站，是您寻找销售概念、行业和永明金融新闻、产品信息、说明软件、参考文章、营销材料，和详细成功案例的网上资源。请登录：

www.sunlife.ca/advisor

傲然庆祝 150 年

我们公司在 1865 年，从“加拿大省立法大会”获得许可经营。在 150 年后的今天，我们傲然庆祝过去、和与我们一起默默耕耘的一群，这当然包括独立顾问们在内。独立顾问们信任我们、并和我们倾力合作，帮助我们协助加拿大人，达至终身的财务保障。您的帮助，让永明的品牌闪耀发光，为我们赢得了金融服务行业中的尊崇地位。我们之间合作无间，真可谓可喜可贺！

骄阳永明，人生更灿烂

加拿大永明人寿保险公司，是永明金融机构集团的成员。
© 加拿大永明人寿保险公司 (Sun Life Assurance Company of Canada), 2015.
870-3498-06-15

作为合作伙伴，我们致力于添加新的方法，来帮助您拓展业务。我们欢迎您在业务发展想法和机会上的反馈。我们以您为先，并期待着与您共同合作。

请发邮件给我们：

sst@sunlife.com



Sun Life Financial
永明金融