



Canada Life™
加拿大人壽

您的加拿大人壽

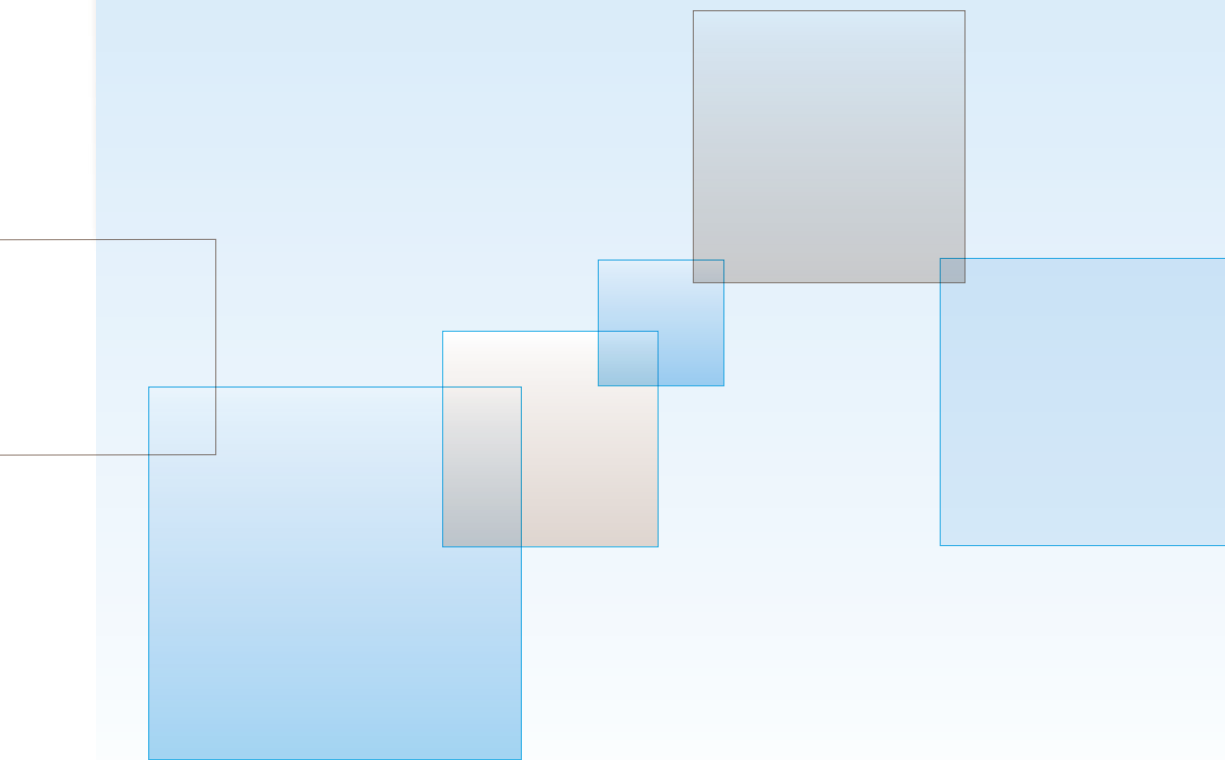
分紅人壽保險指南

- *Estate Achiever*
- *Wealth Achiever*



本指南提供有關加拿大人壽 Canada Life™ 分紅人壽保險 產品之主要特點的概要。

當您閱畢這份指南，請與您的顧問商討哪些特點最能切合您的現況、需要及目標。



本指南有兩大章節。

分紅人壽保險的價值 –

解釋分紅人壽保險如何運作，並闡述一些影響您的保單表現及長綫價值的主要因素。

保障範圍的選擇和靈活性 –

列出多種選擇，讓您量身設計合適的加拿大人壽分紅人壽保險。



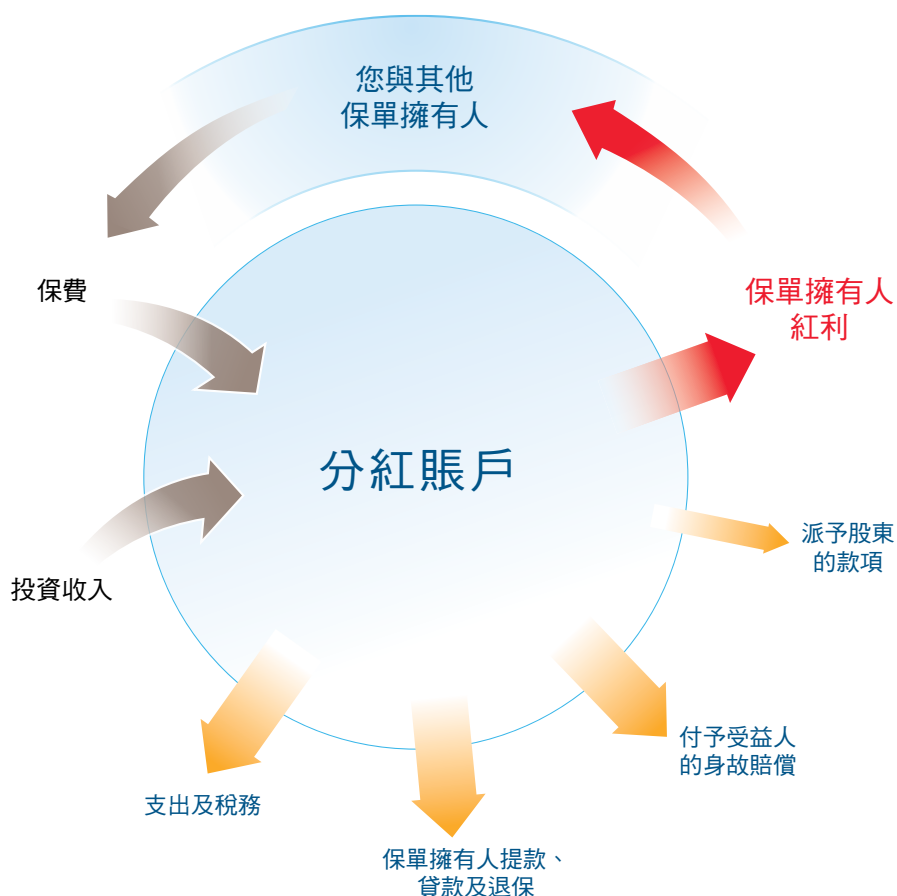
何謂

分紅人壽保險？

分紅人壽保險將永久人壽保險的保障，
與具稅務優惠的增長融合為一。

它提供核心的保證價值，再加上獲派
保單擁有人紅利的機會。





保證

分紅人壽保險建立在一系列保證的基礎上。

- 保證保費
- 保證現金價值
- 保證身故賠償權益

假設

加拿大人壽對投資回報、死亡率、支出、稅務及其他因素作出長綫假設，以釐定您的保單保證價值。

分紅賬戶

您的保費會連同其他分紅保單擁有人的保費，撥入一個「分紅賬戶」內。您與這些保單擁有人共享該賬戶的表現。您亦可出席保單擁有人及股東的周年會議，並有特定的投票權利。

分紅賬戶資產組合

該賬戶主要當作一個固定收益賬戶管理，其中約80%的資產投資在固定收益投資項目，而另外20%則投資在普通股及房地產投資項目。

實際表現

假如分紅賬戶的實際表現較保證價值所依據的假設更為理想，那麼該分紅賬戶便會產生額外盈利。

紅利

加拿大人壽可將部分盈利當作紅利派予分紅保單擁有人。

盈餘

加拿大人壽會為分紅賬戶保留部分盈利作為盈餘，以助維持該賬戶將來的實力及穩健性。

以下是有關釐定保單價值之主要因素的概要。

身故賠償權益

您的保單提供一筆身故賠償，在您的受益人最需要時有所幫助。

- **保證身故賠償權益** – 此為您購買的基本保障，其金額乃獲保證。依據您選擇的紅利方式，身故賠償金額會可能高於該保證金額。

現金價值

您可在有生之年動用保單的累積現金價值。它包括：

- **保證現金價值** – 如果您選擇 *Wealth Achiever* 保單，您的保證現金價值將於第一個保單週年日開始累積；如果選擇 *Estate Achiever* 保單，則為第六個保單週年日。
- **總現金價值** – 除了保證現金價值，總現金價值還包括由紅利所衍生的非保證現金價值，取決於您所選擇的紅利方式。

假如退保，您可以在扣除所有未償還的欠款（如保單貸款）後，收取餘下的總現金價值。

紅利

分紅人壽保險的一項獨特優點是保單擁有人有機會賺取紅利。

分派予保單的紅利即時享有現金價值。此現金價值歸屬該保單，除了在您授權或於保單訂明的情況（如繳付保費）外，不可減少或作任何其他用途。

紅利金額不獲保證，視乎紅利分配比例而浮動。而紅利分配比例則受投資回報、死亡率、支出、稅項以及其他因素影響。

稅務優惠

您的保單價值增長，只要維持在保單內並不超越法定限額，是不須課稅的。因此，您的保單能作為累積財富及存款的節稅工具。

身故賠償金會免稅地付予受益人。

提取現金價值

您可以提取保單的現金價值，用作個人及生意上的發展，或作為現金周轉。

- **提款** – 您可提取保單紅利，但此舉會削減身故賠償金額及現金價值。
- **貸款** – 您可通過保單貸款或第三方貸款人的抵押貸款來獲取現金價值。

上述提款或貸款可能須要課稅。



保障範圍的選擇和靈活性

選擇基本保單

加拿大人壽提供兩種分紅人壽保險保單：*Wealth Achiever*及*Estate Achiever*。
您的顧問可助您作出最合適的選擇。

Estate Achiever

提供較高長綫現金價值及身故賠償金額

此類型將十分適合您，假如您希望：

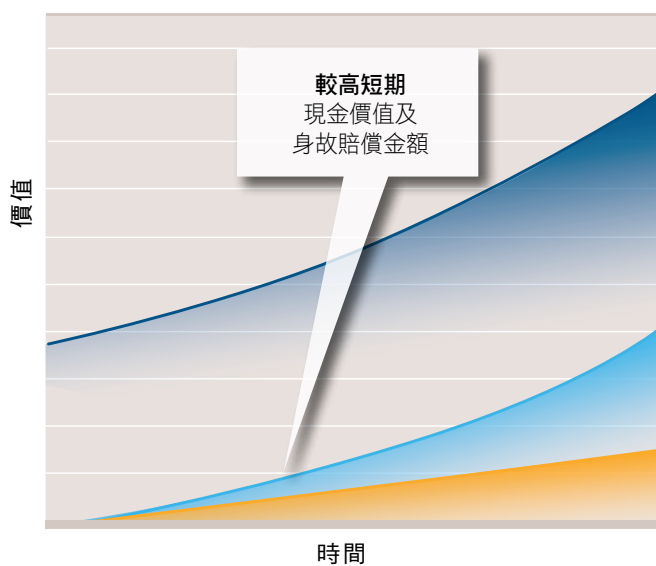
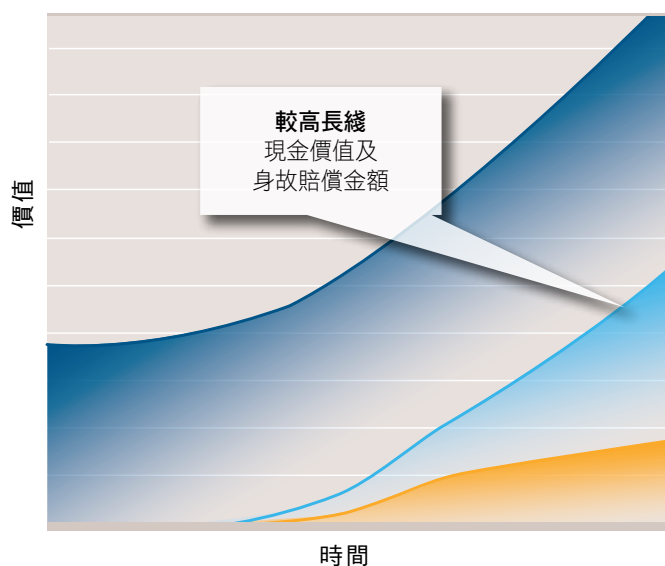
- 獲得具稅務優惠的儲蓄方式來儲備退休資金
- 將財富以更大遺產傳予下一代

Wealth Achiever

提供較高短期現金價值及身故賠償金額

此類型將十分適合您，假如您希望：

- 在不久將來能動用現金價值作為退休金或滿足其他需要
- 能靈活地應對生意上的現金周轉



— 身故賠償總額 — 總現金價值 — 保證現金價值

假設：以上圖表只作說明用途。以一系列的一般假設作為基礎，來比較*Estate Achiever*與*Wealth Achiever*保單的增長及價值。該比較是根據一位35歲、非吸煙者、標準評級的男性，使用一份繳費至100歲保單，採用相同的年度保費及增額繳清保險作為紅利選擇。比較的是由0至55個保單年份的價值。



選擇 保費支付期

您所繳付的保費乃用來支付您的人壽保險保障成本。
您可從兩種繳費選擇中採用其一：

- **20年為限(Max 20)** – 支付定額的基本保費，支付期保證為20年，之後您保單的基本保障已清付。
- **繳費至100歲(Pay to age 100)** – 支付定額的基本保費，最長支付期以年屆100歲為限。這個選擇能讓您以較長的期限，把人壽保險的成本平均分攤，保費金額一般較低。

保費抵繳 (Premium offset)

您可在保費支付期尚未結束前，毋須用現金繳付保費。只要您選擇保費抵繳，便有可能運用保單內的紅利價值來支付保費。

由於保費抵繳運用到紅利，故在整段保單有效期間，紅利的增減將影響保單是否及何時合乎(或持續合乎)保費抵繳的資格。

選擇 保障方式

您的顧問能切合您的需要及目標，助您選擇最合適的保障範圍。

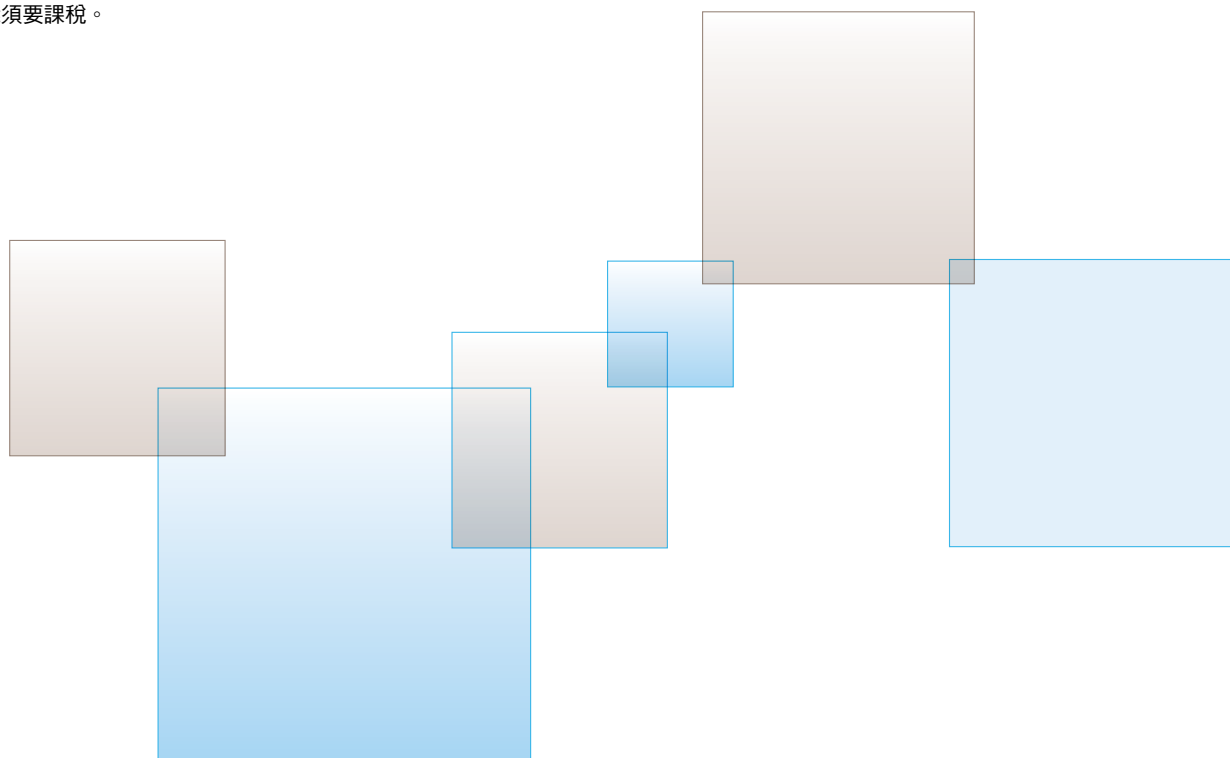
- **單一人壽保險(Single life)** – 適用於替代收入以及償還債務(如房屋按揭或貸款)，只有一位受保人。
- **首位受保人去世之聯名保險(Joint first-to-die)** – 適用於替代收入以及償還債務，有兩位受保人，可為配偶或工作夥伴。身故賠償於首位受保人去世時發放。
- **最後受保人去世之聯名保險，保費繳至首位受保人去世為止 (Joint last-to-die, premiums payable to first death)** – 適用於保存遺產。身故賠償於最後受保人去世時發放，保費須繳至首位受保人去世為止。
- **最後受保人去世之聯名保險，保費繳至最後受保人去世為止 (Joint last-to-die, premiums payable to last death)** – 適用於保存遺產。保費須繳至最後受保人去世為止，其金額較前一選擇為低。

選擇紅利方式

紅利方式能讓您決定如何運用派發至您保單的紅利。您可利用紅利在現時的負擔能力與未來的增長之間作出平衡。

| 紅利方式 | 您正尋求 | 如何運作 |
|--------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------|
| 增額繳清保險 (Paid-up additions) | 現金價值及身故賠償的最大增長 | 運用您的紅利來購買額外的分紅人壽保險，該保險已完全清付並有額外的現金價值，亦有資格賺取紅利。 |
| 提升保額選擇 (Enhanced coverage option) | 最高的初時保額 | 運用您的紅利來購買一定數量的人壽保險，採用一個結合了一年期定期保險和增額繳清保險的組合。 |
| 保費抵繳 | 可降低以現金來繳付保費 | 使用年度紅利來繳付保單的保費，以此減低或免除以現金支付。 |
| 現金累積 (Cash accumulation)* | 累積金額並在未來動用的機會 現金價值或身故賠償的增長不是首要考量 | 您的紅利保留在保單內並累積利息。而不動用的金額會增加到身故賠償當中。 |
| 現金支付 (Cash payment)* | 每年給您發放額外金額 現金價值或身故賠償的增長不是首要考量 | 此選擇會每年直接向您發放紅利。 |

*該選擇可能須要課稅。



量身制訂保單的權益和附加權益

您可隨著需要改變而增加或刪減選擇。您的顧問可助您選擇適合您的權益及附加權益。

- **意外身故權益 (Accidental death benefit)** – 假如受保人意外身故 (如保單所定義)，將支付一筆額外的身故賠償。
- **額外存款選擇 (Additional deposit option)** – 您可在基本保費外繳付額外的保費，用作購買繳清人壽保險。這些額外的繳清人壽保險可享有現金價值。
- **業務增長保障附加權益 (Business growth protection rider)** – 隨著您的業務價值增長，您可增加保險保障，而無須提交新的醫療證明。
- **身故或傷殘保費豁免 (Death or disability waiver of premium)** – 有保費豁免保障的人士一旦身故或傷殘 (如保單所定義)，保費便獲豁免。
- **保證受保附加權益 (Guaranteed insurability rider)** – 您可在將來購買額外保障 (受最高限額限制)，而無須提交新的醫療證明。
- **子女定期人壽保險附加權益 (Child's term life insurance rider)** – 您可用一份附加權益為所有子女提供保障。該附加權益簽發後出生的子女亦會自動受保，而不需額外費用。其保額會每年增加4%。當您的子女達到某特定年齡，您可將他們的保險轉為各自獨立的定期或永久保單，每個子女的保單保額可高達 \$250,000。
- **Simply Preferred™ 10 及 20 年定期人壽保險附加權益 (Simply Preferred™ term life insurance, term 10 and term 20 riders)** – 若您有短期保障需要，可購買定期人壽保險作為有效的節省成本方式。這些附加權益每十年或二十年續保，並可轉為獨立的永久保單。

與您的顧問聯絡

若您已明瞭我們的分紅人壽保險的主要特點，下一步便是與您的顧問聯絡。您的顧問能與您合作，切合您的具體狀況及個人目標，為您精心設計一份合適的解決方案。

以上為一般闡述，須遵循保單的實際條款或附加權益。權益及附加權益須提供可保性證明。



加拿大人壽的實力

加拿大人壽 — 自1847年起， 便是舉足輕重的加拿大企業

人壽保險是須經受30年、40年、50年
甚至更長時間考驗的承諾。長綫財務實力
以及穩健性至關重要。

財務實力與賠付能力

加拿大人壽成立於1847年，是加拿大領先的保險公司，提供多種人壽保險、健康保險，以及投資、退休儲蓄和收入計劃。

- 加拿大人壽是加衛人壽保險公司(The Great-West Life Assurance Company)之附屬公司，並為Power Financial Corporation的集團成員公司。
- 加衛人壽及其附屬公司合共為超過一千二百萬人提供服務，滿足他們的理財保障需要。
- 加拿大人壽保險公司(The Canada Life Assurance Company)廣獲各大評級機構給予優秀評級。*欲了解更多有關加拿大人壽的資料，包括其最新的評級，請瀏覽www.canadalife.com/003/Home/CorporateInformation/Ratings/index.htm。
- 欲了解有關加拿大人壽分紅賬戶之管理及表現的財務資料詳情，請向您的顧問索取一份《加拿大人壽分紅人壽保險財務資料》(表格46-4758 CH)。

自1848年起，加拿大人壽每年都派發 紅利給分紅保單擁有人。

*付印前最近一次由貝氏信用評級公司(A.M. Best Company)、DBRS有限公司(DBRS Limited)、惠譽評級(Fitch Ratings)、穆迪投資者服務(Moody's Investors Service)及標準普爾評級服務(Standard & Poor's Ratings Services)給予的評級。評級可能隨時變動，恕不另行通知。



Canada Life™
加 拿 大 人 壽

本資料僅提供有關加拿大人壽分紅人壽保險特點的一般概要，欲查詢進一步資料，請參閱《加拿大人壽分紅人壽保險財務資料》。若本資料與保險合約的內容出現不符之處，則以保險合約條款為準。如有特別保險需要，應尋求專業意見，包括在合適之時獲取一份保單說明。

本指南內的稅務資料只屬一般性質，乃基於付印時對加拿大繳稅居民有效的加拿大法規及其解釋，並可能隨時變動。欲獲取有關稅務對您的具體狀況及任何個別保單之潛在影響的建議，請向您的稅務顧問或其他具資格的專業人士諮詢。

在魁北克省，顧問是指個人保險及分紅基金保單的理財保障顧問，以及團體產品之團體保險/團體年金計劃之顧問。

Helping people achieve more™
助您實現更高目標