

EQUIMAX 您的指南

客戶指南



equimax

关于 加拿大恒信保险®



作为加拿大规模最大的互惠寿险公司之一，恒信保险®没有来自于追求季度业绩的股东压力。这使我们能够专注于可促进审慎长期增长、连续性及稳定性的管理策略。

我们致力于实现对客户许下的承诺——无论现在还是未来，为客户提供最佳价值，满足他们的保险保障和财富积累需求。这就是自 1920 年以来，加拿大客户便依赖恒信保险为其挚爱提供保障的原因所在。

恒信保险是一家目标明确、稳健、拥有雄厚实力的公司。我们拥有足够的盈利和资本来实现未来的增长目标，并能够保持稳定增长。推动我们销售额增长的因素是我们执行战略计划的能力，我们将产品、服务和执行力放在优先位置。财务目标的实现体现了我们始终都在致力于盈利性增长并且能够在变幻莫测的监管和经济环境中表现游刃有余。

我们的互惠结构、多元化的产品组合以及卓越的服务，是我们价值体现的关键所在。作为一家保险机构，我们稳健进取、富有竞争力，通过各种能促进持续稳定、增长及盈利的长期政策，致力于为保单持有人获得最佳利益。

关于 本指南

本指南概述了终身分红寿险以及Equimax® 终身分红寿险的具体特点及权益。有关完整详情，请参阅您的保单合约。虽然恒信保险确保本文所列数据的准确性，但是在任何情况下，条款解释皆以保单合同为准。



保险公司如何积累红利	1
投保互惠保险公司的益处	1
关于 Equimax	2
计划类型	2
何种类型的计划适合您?	3
保费供款选项	3
独特且稳定的投资	3
红利如何计算	4
投资表现	4
死亡率及解约情况	4
税项及开支	4
关于您的红利选项	5
现金支付	5
保费扣减	5
存款	5
增额缴清	6
增强保额	6
红利变动对保单的影响	8
红利变动对保费抵销的影响	10
增额保费存款选项 (EDO)	11
取用现金价值	12
通过现金提取	12
通过保单贷款	12
部分或全额退保	12
内涵特点	13
伤残抚恤金发放	13
丧亲咨询抚恤金	13
减额缴款保险	13
遗属抚恤金	14
单人保单选项	14
生前抚恤金	14
可选附约和权益	15
伤残保费豁免条款	15
申请人身故及伤残保费豁免	15
意外身故额外抚恤金	15
灵活保证可保性选择	16
儿童保障附约	16
定期寿险	16
Equiliving® 危重病保险	16

保险公司如何累积红利

加拿大的人寿保险公司很多都属于股份制有限公司，这类公司由股东所拥有。股东享有投票权，可影响股份公司如何经营业务。

互惠结构的保险公司为数不多。恒信保险是加拿大最大的互惠人寿保险公司之一。我们由分红保单持有人所有，而不是股东所有。因此能够专注于满足保单持有人的需求，提供个性化的服务、财务保障，令保单持有人安心无忧。

投保互惠保险公司的的好处

- 分红型终身寿险的保单持有人有资格通过红利支付的方式参与分红账户的收益分配。¹ 红利不因股东转让而摊薄。
- 分红保单持有人推选公司的董事会。
- 作为互惠保险公司，我们没有来自于追求季度业绩的股东压力。这使我们能够专注于可促进审慎长期增长、连续性及稳定性的管理策略。我们致力于实现对客户许下的承诺——无论现在还是未来。
- 我们相信，我们的互惠结构会使我们提供较公开上市公司更好的服务水平。在2019年对15家寿险公司客户展开的一次调查中，恒信保险的净推荐值排名第一。该指标用于衡量一家公司客户关系的忠诚度，广泛应用于各行各业。^{*}
- ^{*} 国际寿险营销调研协会(LIMRA)CxP客户体验基准管理计划寿险在保体验。¹ 红利不受保证，由董事会全权决定是否派发。且所获红利可能需要纳税。红利将随相关因素变化而改变，包括分红账户的实际投资回报、死亡率、费用支出、保险终止率、实际理赔情况、税收以及所持保单分红部分的其他实际情况。



关于 EQUIMAX

Equimax 是一份终身分红寿险保单，该保单不仅可确保将资产以省税的方式传承给您的继承人，也让您可以在需要时取用保单中的现金价值。

Equimax 提供传统的终身权益，包括：

- 保证保费平准，保持一致
- 保证现金价值
- 保证身故保险金²
- 在税赋优惠基础上实现增长
- 寿险缴清保障
- 以单人保险，或者基于联名首故保险或联名后故保险的两人联合保险的形式提供
- 有机会通过向保单增加额外的存款来增加计划价值
- 有资格通过红利支付的方式参与分红账户的收益分配，并且有五种红利选项可供选择¹
- 取用³ 现金价值，以资助教育、支付购房首付、补充退休收入、支付业务开支等
- 通过可选附约和权益定制您的计划

计划类型

Equimax Estate Builder[®]

对于那些寻求更高长期价值的人。非常适合支付身故后发生的税务负担，以便您的遗产完整传给您的继承人。

Equimax Wealth Accumulator[®]

对于那些寻求在前 20 年内获得更高早期现金价值的人。非常适合创造财富，以用于资助教育开支、满足业务需求或补充退休收入等。

重要说明

红利是不保证的。由董事会全权决定是否派发，并且所获得的红利可能需要纳税。红利将随外界因素的变化而改变。这些因素包括所有保单的分红账户的实际投资回报、死亡率、开支、保险终止率、实际索赔、税收等等。

何种类型的计划适合您？

确定您的人寿保险和储蓄目标将有助于您和您的顾问选择最佳计划类型，并帮助您实现计划目标。

您是否在寻找……	Equimax Estate Builder	Equimax Wealth Accumulator
长期价值较高的遗产规划？	✓	
更高的身故保险金，以弥补身故时产生的税务负担？	✓	
可补充退休收入的现金价值？	✓	✓
按低儿童费率为您的子女/孙子孙女提供永久保险，并取用现金价值，为教育、购房和创业等提供资助？	✓	✓
一种不管现在还是未来在减少所得税的同时，为您最喜爱的慈善机构捐赠一笔数额可观的捐款的方法？	✓	✓
高流动性投资选择，几乎可让您立即获得可用于满足应急资金、投资、抵押贷款或其他现金需求的现金价值？ ⁴		✓
保护您的公司，并在资产负债表上增加一笔更高的早期现金价值？		✓

保费供款选项

Equimax 为您提供两种保费供款选项，可灵活加以选择：

- **Equimax 终身供款方案**，在计划的整个生命周期内保证平准一致的保费
- **Equimax 20 年供款方案**，在 20 年内保证平准一致的保费（不包括可能超过 20 年的额外附约和权益的保费）

独特且稳定的投资

Equimax 的投资是一种稳定且无需干预的选择，可提供在税赋优惠基础上实现资产的增值。Equimax 提供的回报率可能高于按年征税的传统不记名计息储蓄工具的回率。



红利如何计算

终身分红寿险保单的保费由投保人支付，公司所收取的保费将用于支付索赔和开支，并为公司取得盈利。多余部分将存入分红账户内用作投资。详情请参阅恒信保险红利政策⁵

恒信资产管理集团对投资进行管理，以确保始终有足够的金额满足现在和未来的产品保证以及支付索赔和开支。

计算红利时，¹ 我们考虑多项因素。分红账户主要受投资所赚取的回报和身故保险金的影响，还受到诸如保单贷款、保单终止、税项及开支等其他因素的影响。红利的计算会考虑分红账户的假设情况及实际情况之间的差别。该差别可能会对支付的红利产生正面或负面影响。董事会按照恒信保险的红利政策指引，厘定支付分红保单持有人的红利金额。⁵

投资表现

投资表现是根据恒信保险就分红账户所赚取的實際回报率厘定。回报率根据经济情况上下波动。

保单贷款也会影响分红账户的回报，而这种影响取决于贷款利率。保单贷款利率因保单类型而有所不同。有关适用于您保单的当前保单贷款利率，请与恒信保险的客户服务团队联系。联系方式请参阅您的保单说明书。

除保单贷款外，计算红利的利率考虑投资回报，并作上下波动的平滑处理。就该类型而言，将利率与保单贷款利率混合，得出计算红利的利率系数。如该回报率高于预期，对红利带来正面影响。如该回报率低于预期，对红利带来负面影响。

死亡率及解约情况

身故索赔及解约保单可对红利构成正面或负面影响，根据实际情况与产品定价所用的估算而定。

解约保单指除身故索赔外因任何其他原因不再有效的保单。

税项及开支

计算红利时还考虑管理分红保单所需的估算和实际税项及开支之间的差异。税项及开支的变动可对红利产生正面或负面影响。

一般而言，与投资及死亡率相比，税项及开支对整体红利的影响较小。

需要对分红账户内的盈余做贡献。收入用于对进一步增长和发展的再投资。这种方法确保恒信保险能够保持雄厚的资本基础，使公司和分红保单持有人受益。我们在设定分红比例过程中要考虑当前和预期的资本和盈利情况。如需进一步了解我们的红利政策以及分红账户管理政策，请浏览网站：www.equitable.ca/en/already-a-client/dividend-information/

自 1936 年首次推出终身分红寿险以来，我们每年都会分红¹。

关于您的红利选项

作为 Equimax 保单持有人，您有资格通过红利支付的方式参与分红账户的收益分配。您有五种红利选项可供选择：

1. 现金支付
2. 保费扣减
3. 存款
4. 增额缴清
5. 增强保额

除增强保额外，您选择的红利方案可按照您在保单有效期内的需求变动而更改。

现金支付

此选项允许您以现金形式接收红利。所获得的红利可能需要缴纳税项，并可能要出具税务申报单。

保费扣减

此选项允许您使用所获得的红利抵扣保费，并且有可能抵扣全部保费。如果红利足以支付您的全部保费且有剩余，超额部分则将以现金形式发放，这可能需要缴纳税项，并可能会出具税务申报单。

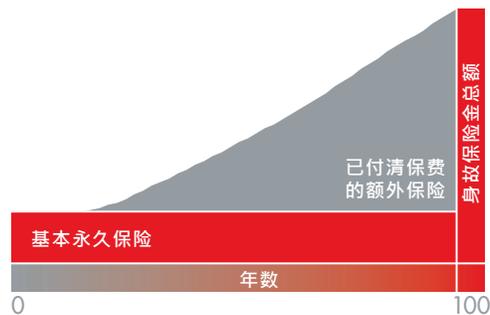
存款

此选项的操作类似于储蓄账户。派发的红利将存入至您保单以外的恒信保险存款账户，让您可以赚取有竞争力的利率，且该利率至少每年审核一次。存入的红利可随时提现取用。红利及红利所得利息均可能需要缴纳税项，并可能要出具税务申报单。



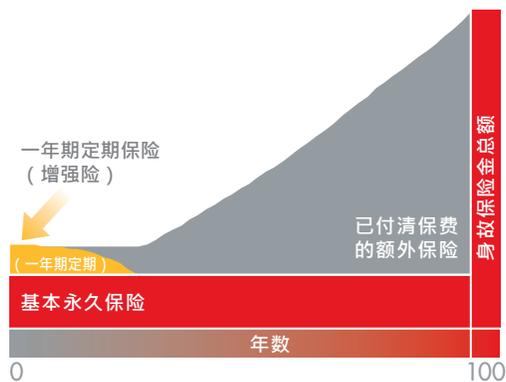
增额缴清

此选项使用所获得的红利购买分红型增额缴清保险。在基本保单中增加增额缴清保险，以创建另一“层”永久分红的终身寿险，永久分红的终身寿险也有资格通过红利支付的方式参与分红账户的收益分配。增额缴清保险所获得的红利，加上基本永久保险所获得的红利，可增加您的 Equimax 保单有效期内的身故保险金及现金价值。增额缴清保险的现金价值在税赋优惠基础上增长。



增强保额

在此选项下，保单初始为同时拥有基本永久保险与每年可续保的一年期定期保险（称为增强险）。红利款项先用来支付一年期定期保险，剩余部分则用来购买分红增额缴清保险。新的增额缴清保险会自动取代部分一年期定期保险。当所有的原一年期定期保险被增额缴清保险取代后，则达到红利兑换点。此时，所有未来所获得的红利都将用于购买增额缴清保险，这可增加身故保险金的额度。



增强保证

当您选择增强保额红利选项时，有两种保证方案可供选择。两种选项都会影响您可以申请的基本永久保险与一年期定期增强保险的比率。

- **10 年期保证：**即使保单所获得的红利不足以支付一年期定期保险的费用，也可保证提供 10 年期的保险保障。这种选项的基本永久保险要求较低，因此保费较低。前 10 年后，如果所获得的红利不足以购买规定金额的一年期定期保险：
 - 增额缴清保险将被退还以购买额外的一年期定期保险，
 - 如果增额缴清保险退还后，依然不够购买额外的一年期定期保险，则一年期定期保险保障将减少至当前所获得的红利可以购买的金额。

您可缴付额外保费购买所需金额的一年期定期保险，以维持初始的增强保障水平。

- **终身保证：**即使保单所获得的红利不足以支付一年期定期保险的费用，也可保证提高终身寿险保障范围。

如选择退还任何已缴付的额外款项，包括要求将保单用于保费抵销，在保证期间，该保证将失效。



红利变动对保单的影响

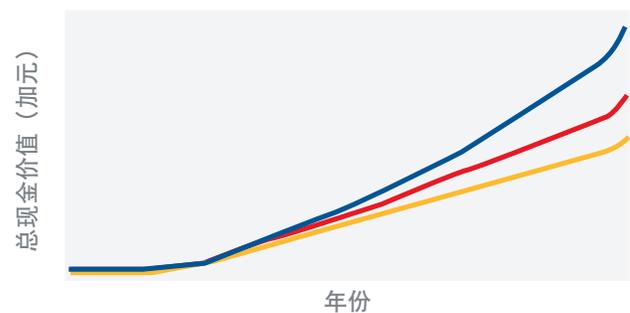
保险顾问在您购买保单时所提供的销售说明，已显示现金价值和身故保险金额度（基于当时生效的分红比例在保单的有效期内保持不变的假设厘定）。不论选择何种红利方案，计入的红利增加均会产生正面影响，而计入的红利减少也会影响保单。

分红比例的变化会影响保单未来的非保证价值。非保证价值取决于未来在宣布分红时计入保单的红利。先前计入的红利为全额法定权益，不受分红比例的变化影响。此外，保证现金价值和保证身故保险金也不受分红比例的变化影响。

如果您选择：

可选红利方案	红利比例下降的影响
现金支付	将向您支付较低金额。
保费扣减	您必须支付的保证所需保费的比例将会增加。
存款	较少的一部分将留作存款。
增额缴清	由于红利比例变动对非保证现金价值的影响，与您购买保单时所收到的示例说明相比，增额缴清保险保障及现金价值会比较低，而保证现金价值和身故保险金不会发生变化。保单中的保证价值将继续增长，如保单合约中的“保证价值表”页所详述。

分红比例利率减少对总现金价值的影响⁶



- 按当前分红比例利率计算的价值
- 按分红比例利率减少 1% 计算的价值
- 按分红比例利率减少 2% 计算的价值

此图表仅作参考之用，并不是对保单在有效期内可能出现的最大分红比例变化的预测。实际结果可能有所不同。

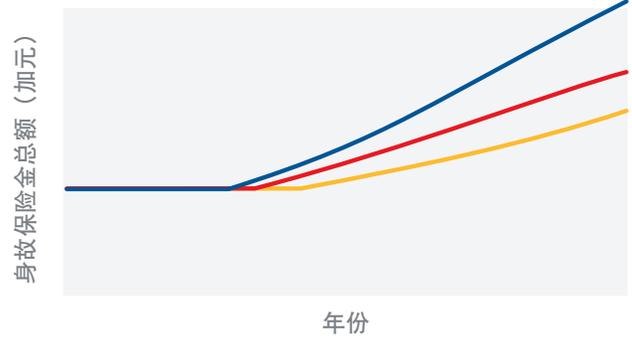
可选红利方案

红利比例下降的影响

增强保额

由于红利比例变动对非保证现金价值的影响，身故保险金及现金价值将低于您购买保单时所收到的示例说明。红利兑换点将延后。

分红比例利率的减少对身故保险金总额的影响⁷



- 按当前分红比例利率计算的价值
- 按分红比例利率减少 1% 计算的价值
- 按分红比例利率减少 2% 计算的价值

此图表仅作说明之用，并不是对保单在有效期内可能出现的最大分红比例变化的预测。实际结果可能有所不同。

红利比例的下降不影响保证保费、保证现金价值或保证身故保险金的额度。



红利变动对保费抵销的影响

什么是保费抵销？

如果选择存款、增额缴清或增强保额作为红利选项，保单将累积非保证现金价值。因此，在未来的某个时候，您可能不用再为您的保单支付保费。这称为保费抵销点。要取得保费抵销资格，未来红利加上保单的非保证现金价值必须足以支付保单所需的所有未来保费。

保险顾问在您购买保单时所提供的销售说明可能已显示保费抵销点（基于当时生效的分红比例在保单的有效期内保持不变的假设厘定）。由于保费抵销点取决于红利，因此无法保证。

保费抵销如何影响保单价值？

保单不会自动获得保费抵销资格，您必须以书面形式向恒信保险提出申请。提出申请时，保单必须符合一定的资格要求。

如果选择保费抵销，总现金价值和身故保险金总额将受到负面影响，因为红利和保单价值将用于支付规定所需的保费。

分红比例的改变对保费抵销的影响

保费抵销对分红比例的改变极为敏感。分红比例下降可能导致：

- 延迟保费抵销点，您缴付保费的时间较先前预期的更长。
- 如您的保单已进行保费抵销，且不再符合保费抵销资格，您须在一段时间内继续缴付保费。

增额保费存款选项 (EDO)

EDO 允许为保单缴付高于所需保费的额外款项*，非常适合创造财富，以帮助满足您的个人或业务需求。

这类可选付款用来购买分红型增额缴清保险，分红型增额缴清保险也有资格通过红利支付的方式参与分红账户的收益分配，使保单在税赋优惠基础上实现最大化增长。

EDO 可提供增额缴清或增强保额红利选项。如果您选择：

- **增额缴清**并使用 EDO 为保单进行额外存款，保单的身故保险金总额及总现金价值会即时增加。
- **增强保额**并使用 EDO 为保单进行额外存款，身故保险金总额不会即时增加，通过额外存款购买的增额缴清保险将用于取代一年期定期保险。因此，与仅使用红利购买增额缴清保险的保单相比，您的保单能够更早到达红利兑换点。

除了增加身故保险金额度外，额外存款还会增加保单的现金价值。您可以取用现金价值，以用于：

- 补充您的退休收入
- 应对需要紧急使用现金的情况
- 资助您支付子女或孙子孙女的教育费用
- 银行贷款的抵押品
- 支付您的全部或部分 Equimax 保费

EDO 在提出申请时须遵守我们的行政规则和指引以及资格要求。为确保保单能够根据《加拿大所得税法》的规定一直免税，您可以存入保单的金额将受到限制。EDO 适用于所有计划类型和发行年限。每笔 EDO 付款均须支付 8% 的管理费**，其中包括保费税。

* 如果已批准的 EDO 付款每年超过 150,000 加元（每月 12,500 加元），且付款已延迟，则缴款上限可能适用。如果 EDO 付款未按计划进行，根据我们的管理规则，您可以进行的 EDO 付款金额可能会受到限制。

** 管理费用不作保证，可能会发生变化。



取用现金价值

保单的现金价值可通过现金提取、保单贷款或保单退保方式取用，取用时可能需要缴纳税项，并可能要出具税务申报单。

通过现金提取

现金提取可用来使用保单的非保证现金价值。如果您的红利选项为：

- **增额缴清或增强保额⁸**，可放弃增额缴清保险从而进行现金提取，这会导致该保单的身故保险金减少。这一减少金额将超出实际提取金额，因为每一加元的增额缴清保险现金价值代表一加元以上的身故保险金。
- **存款**，您可从您保单以外的恒信保险存款账户提取款项。

通过保单贷款

无论您选择哪种红利选项，只要您的 Equimax 保单有效且具现金价值，均可申请保单贷款⁹。您可借入的最高金额，取决于您申请贷款时生效的管理规则和指引，而且，最高贷款金额不得超过现金价值减去保单下任何未偿还贷款（包括任何应付利息）的 90%。

部分或全额退保

保单的保证现金价值（如有）只能通过全额或部分退保的方法以现金形式取用。

如果部分退保，身故保险金将按退还的保证现金价值比例减少。为维持保单的免税状态，可能还需要支付非保证现金价值。

重要说明

如果您在保证期内拥有增强保额红利选项，并放弃增额缴清以取用其现金价值，保证则会作废。如果您已经放弃增额缴清以支付保费，再要求将保单的保费进行抵销，则保证也会作废。

内涵特点

Equimax 保单具有以下内含特点。

<p>伤残抚恤金发放</p>	<p>如被保险人因保单合约所界定的严重精神或身体损害而致残，则保单持有人可通过向恒信保险提供可信的致残证据，申请免税¹一次性赔付，最高可达保单现金价值 100%。</p> <p>如获批准，最低或最高付款将取决于收到付款时生效的管理规则和指引。保单的现金价值将减去伤残抚恤金的支付额，身故保险金也将相应减少。如果申请支付 100% 的现金价值，将导致保单终止。在任何保单年度内，只允许发放一次伤残抚恤金。除外条款适用。有关更多信息，请参阅保单合约。</p> <p>¹税务法规可能随时发生变化。伤残抚恤金的发放可能会影响该保单的调整成本基础 (ACB)，因为这笔抚恤金视为资本收益支付。ACB 的变动可能影响保单日后的税项。</p>
<p>丧亲咨询抚恤金</p>	<p>当 Equimax 保单被保人身故后，恒信保险将向该保单的受益人支付身故保险金，并提供丧亲咨询抚恤金。根据合约规定的要求，可补偿所有受益人最高 \$500 的丧亲咨询抚恤金。</p>
<p>减额缴款保险</p>	<p>如果您在任何时候需要停止支付保单的保费，减额缴款保险功能可让您维持部分保险保障。保证减额缴款价值计划已在您的保单合约中列出。选择此选项可能会需要缴纳税项，并可能要出具税务申报单。</p>



内涵特点

Equimax 保单具有以下内含特点。

遗嘱 抚恤金

(仅适用于联名首故保险计划)

在联名首故保险保单下，其中一被保人身故后 60 天内，无需可保性证明，在世被保人可以购买一份单人保单，其身故保险金总额不超过联名首故保险保单的有效保额。如果其中一被保人身故后 60 天内，在世被保人也发生身故，该条款将支付额外的身故保险金。

单人保单选项

(仅适用于联名首故保险计划)

在最年长的被保人 75 岁之前，如果本计划下的被保人关系发生了重大变化，无需可保性证明，则可从联名保险退保，以生成两份单人终身寿险保单，每份单人保单的身故保险金不超过联名首故保险保单的有效承保金额。

生前 抚恤金

如果被保人被诊断患有将在 24 个月内身故的疾病，将有资格领取生前抚恤金。生前抚恤金是身故保险金的一部分，金额为 \$100,000 美元或保单面值的 50%，取两者中较低者。¹⁰ 保单必须生效，方可支付抚恤金。

该抚恤金为非合约性质。

可选附约和权益

可选附约和权益让您能够定制计划，以满足您的需求。

<p>伤残保费豁免条款</p>	<p>该附约可由保单的被保人及/或付款人/申请人购买。当附约购买人因疾病或意外事故而完全伤残时，附约可支付适用于该计划的所有保费。如果完全伤残发生在被保人 60 岁生日之前，并且持续六个月，则恒信保险将退还在这六个月期间支付的任何保费，并免除在完全伤残持续期间到期的任何保费。</p>
<p>申请人身故及伤残保费豁免条款</p> <p>(仅适用于儿童计划)</p>	<p>适用于寿险被保人年龄在 0 至 17 岁之间、且保单的付款人/申请人年龄在 18 至 55 岁之间的保单。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 如果付款人/申请人至少连续六个月因疾病或意外事故完全残疾，恒信保险将退还在这六个月期间支付的任何保险费，并免除在完全残疾期间直至被保子女年满 21 岁期间应支付的任何保费。 • 如果付款人/申请人在豁免期满前身故，则将继续豁免保费，直至被保子女满 21 岁。 • 豁免将于付款人/申请人年满 60 岁或被保子女年满 21 岁时（以先到者为准）失效。被保子女 21 岁时，将有权为其自身添加残疾豁免条款。
<p>意外身故额外抚恤金</p>	<p>如果发生意外身故，该项保障规定支付一笔额外的身故保险金，数额相当于原投保金额，但最高不得超过 500,000 加元。</p>

可选附约和权益 (续)

灵活保证可保性选择 (仅适用于儿童计划)	适用于寿险被保险人年龄在 0 至 17 岁之间的保单。该选项保证被保子女有权在未来指定日期购买总额最高为 500,000 加元的额外寿险, 而无需证明其可保性。该指定日期在签发 Equimax 保单时选定。
儿童保障附约	该附约根据方便可行的计划, 为您所有 15 至 18 岁的子女提供定期保险保障, 且该保障的有效期将持续至子女年满 25 岁。该附约可转换为恒信保险届时签发的任何永久或定期计划, 最高可转换为原承保金额的五倍。转换必须在子女 21 至 25 岁之间进行, 而无需可保性证明。本附约对基本 Equimax 保单下的被保人身故承担赔付责任。
定期寿险	定期寿险只能添加到单人寿险保单下的被保人。有三种可选项: <ul style="list-style-type: none"> • 10 年期 - 保费每 10 年续期, 直至 85 岁 • 20 年期 - 保费每 20 年续期, 直至 85 岁 • 30 岁/65 岁 - 保险费按 30 岁和 65 岁中的较晚者支付, 不增加保费。 对于健康状况良好的投保者, 将以较低的定期保险保费作为优先承保激励。
EquiLiving 危重病保险 (成人和儿童计划均可用)	该附约的受益者是您, 而非您的继承人。在被诊断患有该计划所涵盖的危急情况 30 天存活期之后, 该附约将提供一笔一次性赔偿金。您可以自由使用该笔赔偿金, 在人生发生变故的状况下, 让您的生活更加舒适。有三种可选项: <ul style="list-style-type: none"> • 每 10 年续期, 直至 75 岁 - 每 10 年将进行续约并增加保费。该计划将于 75 岁到期。 • 平准至 75 岁 - 保费保持平准一致, 直至 75 岁到期。 • 平准至 100 岁 - 保费保持平准一致直至 100 岁, 之后无需再支付保费。附约将持续有效, 直至支付重疾或身故保险金索赔。

查询详情

如果想了解更多有关 Equimax 终身分红寿险的信息, 请联系您的顾问和/或参阅保单合约以了解完整详情。

注:

- ¹ 红利是不保证的, 由董事会全权决定是否派发, 并且所获得红利可能需要纳税。红利将随外界因素的变化而改变。这些因素包括所有保单的分红账户的实际投资回报、死亡率、开支、保险终止率、实际索赔、税收等等。
- ² 如果您支付合约中规定的保费, 您的身故保险金额度将得到保证。
- ³ 保单的现金价值可通过现金提取、保单贷款或保单退保进行取用, 可能需要缴纳税项, 并可能要出具税务申报单。
- ⁴ 现金价值最早可在保单签发后一年内获得, 并且可在无锁定投资或股票市场波动的时间限制的情况下取用。
- ⁵ 要得到恒信保险的红利政策及分红账户管理政策信息, 可访问我们的网站 www.equitable.ca。
- ⁶ 总现金价值, 由保证现金价值和任何用红利购买的增额缴清保险的现金价值组成。
- ⁷ 身故保险金总额包括保证身故保险金, 外加一年期定期保险的身故赔偿金, 以及任何用红利购买的增额缴清保险。该金额是基于您购买保单当日的分红比例, 于保单有效期内维持不变。
- ⁸ 放弃增额缴清保险以提取增强保额红利选项, 将使增强保证失效。
- ⁹ 我们安大略省滑铁卢市的总办事处收到已填妥的贷款申请后, 将在不超过六个月内发放保单贷款。
- ¹⁰ 发放金额将减去任何现有保单贷款。

为我服务®

自 1920 年以来，加拿大客户便依赖恒信保险为其挚爱提供保障。我们会与您的独立财务顾问合作，为您提供性价比高，又能满足您目前和未来需求的个人保险、储蓄及退休解决方案。

恒信保险并非一般意义上的财务服务公司。我们具备丰富的知识、经验及能力，能为您提供最适合您的解决方案。我们友好、关爱及与人为善。作为互惠保险公司，我们没有来自于追求季度业绩的股东压力。这使我们能够专注于可促进审慎长期增长、连续性及稳定性的管理策略。我们致力于实现对客户许下的承诺——无论现在还是未来。



Equitable Life
of Canada®

恒信保險®

📍 The Equitable Life Insurance Company of Canada 📞 1.800.722.6615 🌐 www.equitable.ca