

OPTIMAX WEALTH[®]

永久分红人寿
保险的实力





为什么选择 Optimax Wealth?

如果您是：

- 孩子的父母或祖父母，想要帮助孩子实现高等教育、创业或购买房子的梦想。
- 小型企业拥有人，不仅深知购买终身寿险的重要性，也重视可以尽早（比如第一个保单周年日）使用保单现金价值的能力。
- 为退休生活作准备，寻求方法来确保满足您的遗产规划和退休收入的需求。

Optimax Wealth 终身寿险将会给予您需要的保障。从第一个保单周年日开始，如果需要的话，你已可以使用保单现金价值。

定制您的保险规划
让你活得更有保障。



什么是 Optimax Wealth?

Optimax Wealth 是帝国人寿提供的永久分红寿险。其将终身寿险与年度分红收益潜力相结合，使全部帝国人寿永久分红寿险持有人能够享有独特分配红利的机会。

这种结合不仅使永久分红寿险持有人享有寿险带来的保障，还使其在保障保险和保单价值方面实现未来增长的能力。Optimax Wealth 经特别设计，结合分红与多项具有保证的保单价值，也将提供优越的长线增值。



什么是分红?

分红是指帝国人寿公司向永久分红寿险持有人分配的部分分红账户的资产回报。



分红是永久分红人寿保险的独有潜力

每一年，如能实施分红，帝国人寿会确保向每位永久分红人寿保单持有人分配红利金额。尽管不能保证每年能分红，但我们可以保证，每年分红回报率绝不会低于零。换句话说，帝国人寿绝不会收回已分配的红利。自1923年其首次创立分红型人寿保险以来，帝国人寿保持着每年分红的骄人历史记录。

我们提供五种不同的红利选择方案

- ♥ **增额缴清保险 (Paid-up Additions)** – 每份红利用于购买额外的人寿保险，而这保险是一种“已缴清”的分红型人寿保险，是不需要额外缴纳保费。
- **提升保额 (Enhanced Coverage)** – 每份红利用于购买一年度寿险。最高买额相当于提升保额减去缴清保险的额。如有剩余的红利，将用于购买缴清保险。方案还包括一项终身保证，不管分红业绩如何，如符合所有条件，保证一年度寿险的金额加缴清保险的金额绝不会低于提升保额的额。¹
- **现金累积 (Cash Accumulation)** – 将每份红利放入一个可获取优惠利率的账户中。
- **现金支付 (Cash Payment)** – 将每份红利直接支付给保单持有人。
- **年度保费减扣 (Annual Premium Reduction)** – 将每份红利用于支付部分或全部下一年度保费。

¹有关全部详情和条件，参见保单合同。

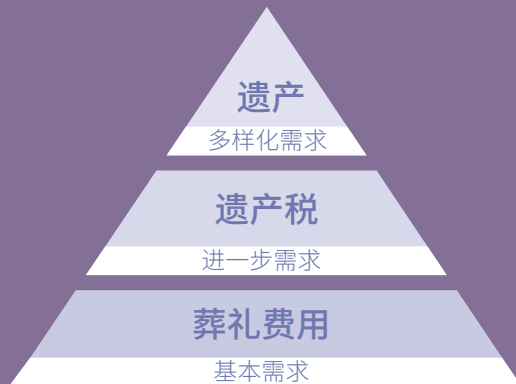
²在2015年12月以参考全部帝国人寿分红型保单 为准。



针对遗产计划需求而设

对于重视保证保障金额和长线现金价值增长的人，Optimax Wealth 是最适合不过。如将来保单持有人有需要补贴收入的话，可使用保单的现金。Optimax Wealth可用于各种不同的遗产计划需求，包括：

- 基本需求 — 支付葬礼费用和其他最终费用
- 进一步需求 — 能提供基本需求及所有和遗产有关的税单
- 多样化需求 — 能提供多样保险需求，外加额外金额留给受益人或你喜欢的慈善机构



终身保险保障

Optimax Wealth通过提供终身保险保障的能力，让客户倍感安心。只要按期缴付保费，投保人便可终身享有充分保障。此外，便有多种分红方案可供选择，并使保险金额不断增加。

从第一个保单周年日后开始，Optimax Wealth 有退保现金价值。这退保现金价值是有绝对保证，还随着保单有效时间增长而增加。到投保人100岁时，退保现金价值将等于基本保险的金额。



从宝宝开始

案例研究



John 和 Mary

John 和 Mary 最近有了一个健康可爱的小孙子 Liam，他们对此既开心又骄傲。



保险需求

John 和 Mary 想要给小孙子买一张分红寿险保单作为出生礼物。他们选择了 Empire Life 的 Optimax Wealth 20 Pay 以及选择增额缴清保险红利方案，为 Liam 提供终身寿险保障以及保单的累积现金价值。



Optimax Wealth® 20 Pay 永久寿险，选择增额缴清保险为红利方案

受保人是男性，年龄 0 岁

初始保险金额是 \$50,000

每年保费是 \$668.00，只需支付20年。此外，保单的保证现金价值从保单第一年年末已开始累积。



选择使用保单的现金价值

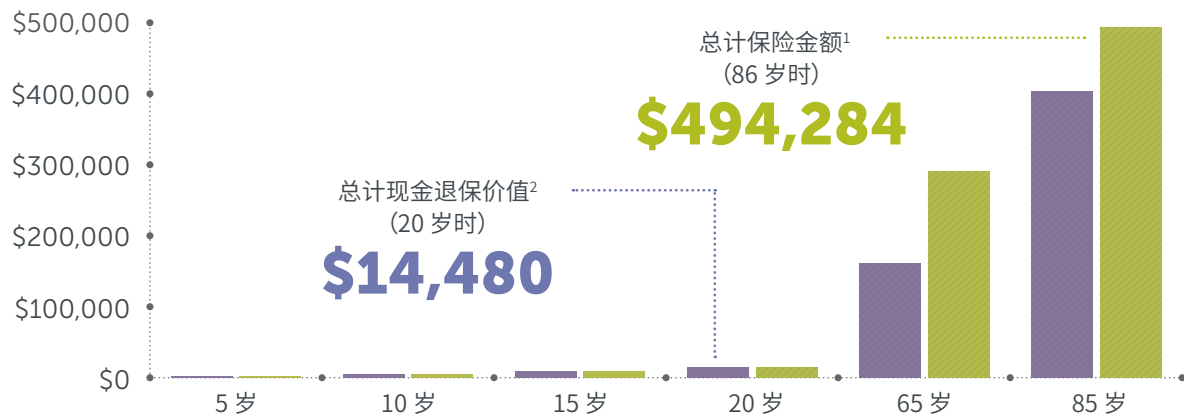
如果 Liam 将来因高等教育、首次购买房产或其他原因需要现金，可以通过保单贷款或退保的方式使用或领取累积的现金价值。

上述案例研究是一个例子，主要介绍 Empire Life Optimax Wealth 20-Pay 保单与选择增额缴清保险红利方案。具体结果视受保人的年龄、保险金额、支付年限、每年的分红结果、以及寿险保费等因素而有所不同。保险顾问应根据客户的具体情况和需求、来确定这寿险是否适合相关客户。

图中所有数字和预测值均取自 2016 年 10 月的发行数据。保费，总计保险金额和总计现金退保价值是根据以上案例研究来计算，同时假设保单持有人选择按 Empire Life 目前的分红比例(数额无法保证)计取红利并用这些红利每年购买增额缴清保险。实际数额可能与上述案例研究的数据略有出入。如欲了解详情，请参考保险合同。

案例研究 – John 和 Mary

Optimax Wealth 20-pay 是一种永久分红人寿保险计划。如选择使用分配的红利用于购买“增额缴清保险”，因“增额缴清保险”也有分红的潜力，换句话说，将给予更多的机会，让保单的总计现金退保价值和总计保险金额，随着购买更多的“增额缴清保险”而增加。



男，年龄 0 岁

每年保费 \$668.00，缴纳期限 20 年

● 总计保险金额¹

● 总计现金退保价值²

¹ 包括受保证的初期保险金额，以及用红利购买的增额缴清保险金额 (数字无法保证)。如果有未付的保单贷款余额，或已从保单中提取增额缴清保险的退保价值，总计保险金额将会减少。如果保单已退保，死亡保险金将变为零。

² 金额包括受保证的基本保险现金价值，以及用红利购买的增额缴清保险的现金价值 (数额无法保证)。总计现金退保价值可以通过保单贷款或退保的方式领取。



如何开始?

在您作出任何遗产计划决定之前，请咨询有关的独立专家。您的保险顾问可与这专家合作，为您设计出一份完全符合您需求的保险方案。

如欲了解更多有关帝国人寿 Empire Life Optimax Wealth® 或其他保险方案的详情，请从速联系您的保险顾问。

The Empire Life Insurance Company (简称“Empire Life”)是加拿大著名的保险公司，成立于 1923 年。我们致力于为客户提供个人及团体人寿保险、医疗保险、投资以及退休保险产品，还有我们的全资子公司 Empire Life Investments Inc 提供的共同基金产品。

Empire Life 位居加拿大前 10 大人寿保险公司之一¹，并被评为 A 级(卓越)A.M.最佳保险公司²。我们的使命是为所有加拿大人提供简单、迅捷、轻松的投资、保险和团队福利保险产品，帮助他们积累财富、赚取收益和实现财务安全。

如欲了解更多信息，请在 Twitter 上关注 Empire Life：@EmpireLife，或访问我们的网站：
www.empire.ca。

¹根据截至 2015 年 12 月 31 日监管机构备案的加拿大一般基金和独立基金资产数据排名

²截至 2016 年 5 月 27 日

本文档中的信息仅供一般参考使用，不应视为提供法律、税务、财务或专业建议和意见。Empire Life Insurance Company 对任何依赖本文档中的信息或这些信息的误用或疏漏行为概不负责。在作出任何决定前，请首先咨询专业建议和意见。

®帝国人寿保险公司的注册商标。™帝国人寿保险公司的商标。

保单由帝国人寿保险公司发布

Insurance & Investments – Simple. Fast. Easy.®

www.empire.ca info@empire.ca

INS-1343-SCH-03/18

