

OPTIMAX WEALTH[®]

終身分紅人壽
保險的力量





為什麼選擇 Optimax Wealth?

無論您是：

- 想幫助子女或孫子孫女支付他們的專上教育學費、創業資金、置業費等。
- 一家小型企業的擁有者，不僅深知購買終身壽險的重要性，也重視可以儘早（比如第一個保單週年日）使用保單現金價值的能力。
- 正在準備退休，希望計劃遺產事宜，同時兼顧收入需要。

Optimax Wealth 可以提供您所需的終身壽險保障，如有需要，也能讓您於投保一年後可以使用保單現金價值。

可以自定保險規劃
以配合您的生活格調。



什麼是 Optimax Wealth?

Optimax Wealth 是帝國人壽提供的終身分紅人壽保險。其將終身壽險與年度分紅收益潛力相結合，讓全部帝國人壽終身分紅壽險持有人能夠享有獨特分配紅利的機會。

這種結合不僅令終身分紅壽險持有人享有壽險帶來的保障，更可在保障保險和保單價值方面實現未來增長的能力。Optimax Wealth 經特別設計，結合分紅與多項具有保證的保單價值，提供優越的長線增值。



什麼是分紅?

分紅是指帝國人壽公司向終身分紅壽險持有人分配的部分分紅帳戶的資產回報。



分紅是終身分紅人壽保險的獨有潛力

每一年，如能實施分紅，帝國人壽會確保向每位終身分紅人壽保單持有人分配紅利金額。儘管無法保證每年能分紅，但我們可以保證，每年分紅回報率絕不會低於零。換句話說，帝國人壽絕不會收回已分配的紅利。自 1923 年首次創立分紅型人壽保險以來，帝國人壽一直保持著每年分紅的驕人紀錄。

我們提供五種不同的紅利選擇方案

- ♥ 增額繳清保險 (Paid-up Additions) – 將每份紅利用於購買額外的人壽保險。該保險是一種「已繳清」的分紅型人壽保險，無需額外繳納保費。
- 提升保額 (Enhanced Coverage) – 每份紅利用於購買一年期人壽保險。最高買額相當於提升保額減去繳清保險的額量。如有剩餘的紅利，將用於購買繳清保險。方案亦包括一項終身保證，不管分紅業績如何，如符合所有條件，保證一年期壽險的金額加繳清保險的金額絕不會低於提升保額的額量。¹
- 現金累積 (Cash Accumulation) – 將每份紅利放入一個可獲取優惠利率的帳戶中。
- 現金支付 (Cash Payment) – 將每份紅利直接發放予保單持有人。
- 年度保費扣減 (Annual Premium Reduction) – 將每份紅利用於支付部分或全部下一年度保費。

¹所有詳情和條件，請參閱保單合同

²在 2015 年 12 月以參考全部帝國人壽分紅型保單為準。



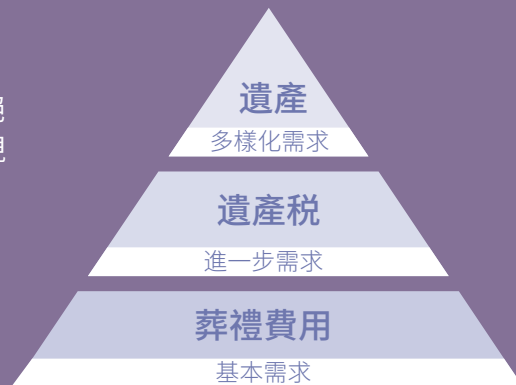
針對遺產計劃需求而設

對於重視保證保障金額和長線現金價值增長的人，Optimax Wealth 絕對是您的首選。如將來保單持有人需要補貼收入，可選擇使用保單的現金價值。Optimax Wealth 可用於各種不同的遺產計劃需求，包括：

基本需求 — 支付葬禮費用和其他最終費用

進一步需求 — 提供基本需求及所有和遺產有關的稅單

多樣化需求 — 提供多樣保險需求，外加額外金額留給受益人或您喜歡的慈善機構



終身保險保障

Optimax Wealth 通過提供終身保險保障的能力，讓客戶倍感安心。只要按期繳付保費，受保人便可終身享有充分保障。此外，更有多種分紅方案可供選擇，並可令保險金額不斷增加。

從第一個保單周年日開始，Optimax Wealth 設有退保現金價值。該退保現金價值有絕對保證，更會隨著保單有效時間增長而增加。到受保人 100 歲時，退保現金價值將等於基本保險的金額。



從小開始

案例分析



約翰與瑪莉

約翰和瑪莉為人祖父母。連恩是他們的初生男孫。



保險需求

約翰和瑪莉想給連恩一份分紅人壽保險作為禮物。他們選擇了 Empire Life 的 Optimax Wealth 20 Pay, 其增額繳清保險可以為連恩提供永久人壽保險, 能提供終生保障及保單的累積現金價值。



Optimax Wealth® 20 Pay 終身人壽保險, 選擇增額繳清保險為紅利方案

受保人為男性, 0 歲

起始保額為 \$50,000

每年保費為 \$668.00, 支付 20 年就能完成供款。保證現金價值於第一個保單週年日已開始累積。



使用保單的現金價值

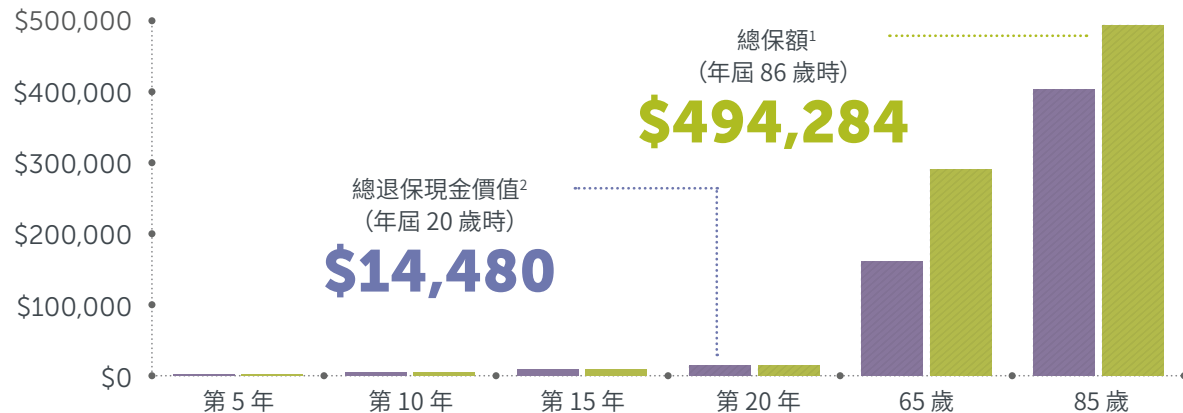
如果連恩在未來需要使用現金, 不論是為專上教育, 第一次置業, 還是別的原因, 他都可以選擇透過保單貸款或退保來使用或提取累積現金價值。

本案例分析僅供說明之用。它的目的是要顯示 Empire Life Optimax Wealth 20-Pay 保險計劃連增額繳清保險的潛力。實際結果將取決於受保人的年齡、保險金額、付款年期、每年的分紅結果, 以及人壽保險保費。顧問應基於客戶的特定情況和需要, 決定此概念是否適合該客戶。

所有顯示的數字及預測數值均取自 2016 年 10 月的發行數據。所顯示保費是基於 Empire Life 保額以及以上所顯示的受保人 (標準收費) 來計算。所顯示的總保額與總退保現金價值基於所顯示的 Empire Life 產品與受保人 (標準收費), 並假設每年均會用根據現有 Empire Life 分紅比例派發之紅利購買增額繳清保險, 紅利並不獲保證。實際金額可能多於或少於所述金額。有關詳情請參閱保險合約。

案例分析——約翰與瑪莉

Optimax Wealth 20-pay 是一種分紅終身保險計劃，擁有於保單週年日獲派發紅利的潛力。選擇增額繳清保險紅利選擇方案，獲分配的紅利將用於購買更多分紅人壽保險，這稱為「增額繳清保險」，這種繳清保險可以累積現金價值，並可獲得紅利。隨著增額繳清保險增幅，可使保單的總退保現金價值和總保額繼而增加。



男性, 0 歲
年度保費為 \$668.00, 供款 20 年

● 總保額¹
● 總退保現金價值²

¹ 包括保證基本保額，加上以紅利購買的增額繳清保險的金額，此金額則不獲保證。如果有未付的保單貸款欠額，或已從保單中提取增額繳清保險的退保價值，總計保險金額將會減少。如果保單已退保，死亡保險金將變為零。

² 金額包括受保證的基本保險現金價值，以及用紅利購買的增額繳清保險的現金價值（數額無法保證）。總計現金退保價值可以通過保單貸款或退保的方式領取。



如何開始？

在您作出任何遺產計劃決定前，請諮詢有關的獨立專家。您的保險顧問可與該專家合作，為您設計出一份完全符合您需求的保險方案。

如欲瞭解更多有關帝國人壽 Empire Life Optimax Wealth™ 或其他保險方案的詳情，請聯絡您的保險顧問。

The Empire Life Insurance Company (Empire Life) 是一間加拿大公司，從 1923 年起營運至今。我們提供個人及團體人壽及醫療保險、投資及退休的產品，包括透過我們的全資子公司 Empire Life Investment Inc. 投資互惠基金。

Empire Life 是加拿大十大人壽保險公司之一¹，獲 A.M.Best 公司的 A 級評級 (優良)²。我們的使命是要使加拿大人可以簡單、快捷、輕鬆地投資或購買個人、團體保險，以創造財富、產生收入，以及達致財政穩定。

在 Twitter 上追隨 Empire Life: @EmpireLife 或瀏覽我們的網站 www.empire.ca 以獲得更多資訊。

¹根據截至 2015 年 12 月 31 日監管機構備案的加拿大一般基金和保本基金資產數據排名

²截至 2016 年 5 月 27 日

本文中的資訊僅為提供一般參考使用，不應視為提供法律、稅務、財務或專業建議和意見。Empire Life Insurance Company 對任何依賴本文檔中的信息或對這些信息的誤用或疏漏行為概不負責。在作出任何決定前，請首先諮詢專業建議和意見。

® 帝國人壽保險公司的註冊商標。™ 帝國人壽保險公司的商標。

保單由帝國人壽保險公司發佈。

保險投資

簡單、快捷、輕鬆。®

www.empire.ca info@empire.ca

