

# 您眾多的 保險選擇



人壽和危疾保險—  
如何助您策劃安穩的  
財務未來





### 為自己計劃未來財務時，不妨考慮以下步驟：

- 認清什麼對您最為重要
- 制定計劃
- 付諸行動
- 定期審視計劃
- 按需要適時調整計劃
- 如需幫助，請諮詢持牌保險顧問

### 當涉及保險時...

沒有足夠的保險，或者根本沒有保險，如遭遇事故便是雪上加霜；倘若意外離世已讓人哀傷難過，為了應付巨變，您的積蓄也會相繼耗盡。因此擁有合適的保險計劃和足夠的保障額可以助您未雨綢繆，建立穩健財務未來。

明智的做法是，諮詢您的保險顧問，審視您的財務目標，然後確定最適合您的方案。

以下是一些您可以考慮的保險種類以及BMO® Insurance滿地可銀行保險所提供的相關計劃。





## 定期人壽保險

定期人壽保險在固定的期限內提供保障（指定年期），在此期限之後，可以再接續一個保險期。續保時，保費通常會增加。保險期最終在達到某個年齡時結束。

因此，定期人壽保險是一種簡單的人壽保險，若您突然離世，可以幫助您為家人提供經濟保障，並且能夠：

- 支付您每月的按揭供款或借貸餘額
  - 為您孩子的學費和其他教育費用提供資金
  - 應付日常開支，包括每月的賬單
  - 支付任何其他短期財務款項
- 滿地可銀行保險提供以下定期人壽保險計劃：
- 10年、15年、20年、25年和30年的定期保單，可以選擇續保，這些保險計劃在85歲時到期
  - 您可因應變化，將10年定期保單變更為15年、20年、25年或30年的定期保單，或將15年定期保單變更為20年、25年或30年的定期保單<sup>1</sup>
  - 如果您最終需要更長期限的人壽保險，可以將計劃轉換為終身人壽保險<sup>1</sup>



請要求您的保險顧問，使用 **BMO Insurance** 滿地可銀行保險的 **Premium Matchmaker**，對各種定期人壽保險的保費進行對比。



## 萬用人壽保險

萬用人壽保險是一種「非捆綁式」保險計劃，這意味著它包括終身人壽保險和一個投資組合在內。此外，通過這個類型的保單，您可以查看有多少保費用於支付承保金額，以及還剩下多少資金投資於保單中包含的遞延納稅投資賬戶。

此外，保費具有靈活性：只要保單的投資組合部分足夠支付每月的保險費用，而且保費不超過《所得稅法（加拿大）》（稅法）中規定的最高限額，您便可以隨意決定支付數額。

如果您只需要保險保障，僅需確保您有足夠的資金支付保單中持續的保險費用（根據保單中列出的條件）。若繳付比保險費用更高的保費，您便可以利用保單內的遞延納稅投資賬戶。

因此，萬用人壽保險具有足夠的靈活性，可根據各種保險需求量身定制，例如：

- 為離世後的事項準備資金
  - 取代您離世後所損失的未來收入
  - 抵消在您離世後需要為註冊退休儲蓄計劃 (RRSP) 繳納的稅款<sup>2</sup>
  - 減低對財產中應課稅資產帶來的稅務衝擊 — 例如：因您的渡假屋房產增值而需繳納的資本利得稅<sup>2</sup>
  - 使用您保單中積累的現金來補充您的稅後退休收入
  - 以有效的節省稅務方式，將您的財富最大限度地轉給您的繼承人
  - 以您的名義為最喜歡的慈善機構捐贈一筆資金
- 在短時間內（例如5年或10年）支付保費，以便讓投資賬戶中有足夠的資金來支付您未來每月的持續保險費用

# 萬用人壽保險 (續上頁)

我們有幾種萬用人壽保險計劃可供選擇：

- 豐盛人生 (Life Dimensions) 或豐盛人生 - 低費用 (Life Dimensions - Low Fees) - 若想得到終身壽險保障及靈活地投資在眾多的遞延納稅投資選項，這會是理想的計劃。
- 富繞人生 (Wealth Dimensions) - 適合個人或企業主想充分利用萬用人壽保險帶來的遞延納稅機會，並在購買這項保險計劃時願意初步投資至少\$25,000。

BMO Insurance 滿地可銀行保險的萬用保險計劃可提供靈活的終身人壽保險，以及各種補充人壽和危疾保險的附加保障（稱為「附加險」），您可以選擇將其添加到基本保險上，以獲得更全面的保障。詳情請參閱第7頁。



## 萬用人壽保險的保費

支付足夠負擔保險費的費用，設有最低繳費額

支付最高的保費



只獲得人壽保險保障

得到保險保障，  
並充分利用遞延投資賬戶





## 終身人壽保險

終身人壽保險計劃可在幾種特定的年期內支付固定保費，從而獲得終身保險保障。

在規劃財產時，終身人壽保險是理想的選擇，可提供資金幫助您的繼承人：

- 為離世後的事項準備資金
- 取代您離世後所損失的未來收入
- 抵消在您離世後需要為註冊退休投資計劃 (RRSP) 繳納的稅款<sup>2</sup>
- 減低對財產中應課稅資產帶來的稅務衝擊——例如因您的渡假屋房產增值而需繳納的資本利得稅<sup>2</sup>
- 以您的名義為最喜歡的慈善機構捐贈一筆資金

BMO Insurance 滿地可銀行保險提供以下兩種終身人壽保險選擇：

BMO Insurance Whole Life Plan - 終身人壽保險計劃，保費固定並保證不變。此外，您每年都有資格獲得一筆業績獎金 (Performance Bonus)，為您的保單自動添加「繳清」保險額 (Paid-up insurance) - 除了基本保險的保費之外，這些添加的繳清保險額無需額外付費！

Term 100 - 提供終身人壽保險保障，保費保證一直支付到100歲。此計劃沒有任何現金價值。

您現在的財產價值應繳納多少稅款？



向保險顧問索取一份 BMO Insurance 滿地可銀行保險房產稅務估算表。這項簡單的估算可以成為您的財務計劃的重要部分！

註：與「分紅」終身人壽保險不同，BMO Insurance 滿地可銀行保險提供的是「非分紅」終身人壽保險計劃，即投保人不參與公司的利潤或盈餘分配，因此不會獲派任何股息。



## 危疾保險

隨著醫學的進步，許多人即使患上了以往會導致死亡的疾病仍可存活過來。但是這些疾病的治療和恢復期通常會很長，如果沒有適當的規劃，便可能會為您造成經濟壓力。

危疾保險應運而生。在患上屬於承保範圍內的疾病時（例如心臟病發作、癌症或中風），可向您一次過支付一筆現金<sup>3</sup>。

這種保障極具價值，可以助您抵消因嚴重的健康問題帶來的額外支出，例如：

- 省級醫療保健計劃所未能提供的醫療費用
- 家庭護理費用（如護士或管家）
- 到私人診所或國外就診的護理費用
- 特殊醫療設備（例如輪椅）
- 家居裝修或車輛改裝，以方便您四處走動
- 預約就診或治療的旅行費用
- 托兒費

購買了危疾保險，您可以放心休養，而不必為突如其來的意外支出而擔心。

使用BMO Insurance滿地可銀行保險的危疾保險計算器可以瞭解您需要多少保額。

BMO Insurance 滿地可銀行保險的危疾保險，讓您靈活地：

- 選擇 Living Benefit 計劃，包括：10年期、20年期、「到75歲」或「到100歲」的不同保障期。
- 為您的保險選擇續保10年期或20年期，並在您購買保單時對未來的續保保費提供保證。對於「到75歲」或「到100歲」的選項，保費固定並保證不變。
- 選擇保障期到75歲結束的保險（10年期、20年期、「到75歲」），或保障期到100歲結束的保險（「到100歲」）

通過 BMO Insurance 滿地可銀行保險，您可以將危疾保險作為一種獨立的計劃，或作為我們的定期人壽、傳統人壽和萬用人壽的附加險。詳情請參閱第7頁。

瞭解如何通過我們的獨立計劃中的保費回退附加險<sup>4</sup>來獲得退款。



# 附加險和保障

BMO Insurance 滿地可銀行保險為您的保單提供額外的保險保障（稱為「附加險」），讓您靈活地計劃保險方案，獲得更全面的保障。

BMO Insurance 滿地可銀行保險計劃的各種附加險和保障如下：

附加險和保障	人壽保險基本計劃				危疾保險計劃
	定期壽險 10年、15年、 20年、25年 和30年期	BMO Insurance Whole Life 終身人壽計劃	Term 100	Life Dimensions (Low Fees) (豐盛人生 - 低費用) 、Life Dimensions (豐盛人生) 和 Wealth Dimensions (富饒人生)	Living Benefit 10年、20年、 75歲和100歲
定期人壽附加險		✓	✓	✓	
兒童定期附加險	✓	✓	✓	✓	✓
危疾保險附加險	✓	✓	✓	✓	
意外身故附加險	✓	✓	✓	✓	✓
免繳保費保障	✓	✓	✓	✓	✓
Business Guaranteed Insurability Option 為商務客戶提供的人壽保險保證選項	✓		✓	✓	
BMO Insurance 滿地可銀行保險 Health Advocate™(健康輔導)計劃 -包含在內，不收取額外費用	✓ <sup>5</sup>	✓	✓	✓	✓
殘疾保障 -包含在內，不收取額外費用		✓		✓	

請向您的保險顧問諮詢您感興趣的附加險並確定是否符合您的整體需要。

您是否同時需要短期和長期的保險保障？  
為萬用人壽或傳統人壽計劃添購定期人壽附加險便可節省費用。

註：各種定期人壽附加險（10年、15年、20年、25年 和 30年）和重病附加險（10年、20年、到 75歲 和到100歲）適用於不同的基本計劃。



## 滿地可銀行保險**健康輔導計劃** (BMO Insurance • HealthAdvocate™ Plan)

本計劃包含在符合條件的基本保險計劃<sup>6</sup>中，不收取額外費用，提供醫療資訊和服務資源並包括個人支援服務。

### 醫療資訊和服務

「BMO Insurance 健康輔導計劃」讓您的客戶無限制獲取 Teladoc Medical Experts<sup>®†</sup>的醫療資訊和服務資源（提供世界一流的醫療建議和護理方面的領導者）。

### 個人支援服務

「BMO Insurance 健康輔導計劃」為您的客戶提供由 TELUS Health所提供的個人支援服務（加拿大領先的此類計劃提供商之一）。





## 我們對您的承諾

BMO Insurance 滿地可銀行人壽保險公司，作為 BMO 財務金融集團的一部分，很高興有機會幫助您達到您的財務理想。我們承諾會尊重及保護您的個人私隱，對您的個人資料給予絕對保密。讓您知曉我們會收集什麼資料，我們將如何使用它及誰可能看到它，對您十分重要。



要查閱我們的私隱政策全文，請瀏覽 [bmoinsurance.com](http://bmoinsurance.com) 的私隱部分。

有關 BMO Insurance 滿地可銀行保險或產品的更多資訊，請諮詢您的保險顧問或通過以下方式與我們聯繫：



BMO Life Assurance Company, 60 Yonge Street, Toronto, ON M5E 1H5



1-877-742-5244



[bmoinsurance.com](http://bmoinsurance.com)

<sup>1</sup> 某些條件適用。詳情請諮詢您的保險顧問。

<sup>2</sup> 根據《所得稅法（加拿大）》的規定，某些資產的所得稅可以在共同所有權或配偶資產轉移的情況下遞延繳納。詳情請諮詢您的保險顧問。

<sup>3</sup> 有關保險條件的完整列表，請諮詢您的保險顧問或參閱樣本保單以瞭解詳情。

<sup>4</sup> 某些條件適用。受保疾病詳情請諮詢您的保險顧問。

<sup>5</sup> 在您添加一個重大疾病附加險的情況下，BMO Insurance 滿地可銀行保險健康輔導計劃僅適用於10年、15年、20年、25年和30年計劃。

<sup>6</sup> 請參閱「附加險和保障」一頁上的符合條件的基本計劃列表。

<sup>†</sup> Teladoc Medical Experts 是 Teladoc Health, Inc. 的一個註冊商標

BMO Insurance 滿地可銀行保險只在推薦的基礎上提供服務，不會因所提供的服務而向您收取費用。TELUS Health (Canada) Ltd. 和 Teladoc Health, Inc. 也不會因他們提供的服務向您收取費用。但是，您可能會因 TELUS Health 和 Teladoc Medical Experts 向您推薦的服務或提供商而承擔額外費用。這些額外費用由您自行支付，BMO Insurance 滿地可銀行保險將不予承擔。

除非另有說明，否則 BMO Insurance 滿地可銀行保險保留隨時變更服務提供者、服務性質或取消這些服務的權利，恕不另行通知。

有關詳細資訊，請參閱保單合同。

BMO



Insurance

滿地可銀行保險

本手冊提供的是截至手冊出版之日有關可用計劃的資訊。

本文檔中的資訊僅作說明用途，如有更改，恕不另行通知。本出版物中的資訊旨在用作我們的產品和/或服務的摘要。有關條款、條件、保障、保證、排除和限制的詳細資訊，請參閱相應的保單合同。以實際簽發的保單為準。每位投保人的財務狀況都各不相同，他們必須根據自己的具體情況，並按照自己認為適合其具體情況的方式，取得並依賴於獨立的稅務、會計、法律和其他與其保險結構相關的建議。BMO Life Assurance Company 滿地可銀行人壽保險公司不向投保人或保險顧問提供任何此類建議。

保險公司：BMO Life Assurance Company 滿地可銀行人壽保險公司