



簡單  
靈活  
有保證！

## BMO Insurance Whole Life 終身人壽計劃





## 您有否未雨綢繆，為無法預知的未來做好財務儲備？

生活不會一帆風順。突如其來的意外可能會給您和家人帶來經濟壓力。因此許多加拿大人會依靠人壽保險來保障財務未來。

無論您年紀有多大或處於人生的哪個階段，保險都應該成為您財務規劃的部分討論內容。更重要的是，如果您的計劃有所改變，您的保險需求也應相應變化。

有見及此，我們推出了BMO Insurance滿地可銀行保險終身人壽計劃。專為尋求永久人壽保險保障的加拿大人量身定製，計劃內容易於理解並可滿足客戶不斷變化的保險需要。

### 哪些因素對您最重要？

如果您和配偶任何一方早逝，手頭有資金取代其收入或清償債務？

儘量減低在離世後稅務對財產的影響，例如因度假屋房產增值而需繳納的資產利得稅？

減少您對投資組合所繳納的所得稅額？

以簡單而節省稅務的方式將您的個人或企業資產轉移給繼承人？

以節省稅務的方式來儲蓄更多退休金（超出註冊退休儲蓄計劃(RRSP)和養老金計劃的限制）？

為您的子女（或孫子女）準備一個在他們成年時完全付清費用的保險計劃？

與您的保險顧問討論一下什麼對您最為重要，以及如何利用BMO Insurance滿地可銀行保險終身人壽計劃實現您的目標。

根據**BMO**財富研究所最近進行的一項研究，加拿大人購買人壽保險的首要原因如下<sup>1</sup>：

-  為受供養人提供財務支援
-  全額償清債務，包括按揭貸款
-  為受益人提供財務幫助
-  支付葬禮或其他後事費用
-  在他們年輕/健康時購買保險（享受較低的保費）
-  支付離世後需繳的稅款

## 計劃內容簡單，提供不同保證

BMO Insurance滿地可銀行保險終身人壽計劃是一份非分紅永久人壽保險。換句話說，是一種終身保障。保費固定並保證不變，可以根據您的整體財務目標選擇支付10年期、20年期或支付到100歲的保費。共有兩個計劃來配合兩個不同的市場。Wealth Accelerator計劃是專為財富積累市場而設，Estate Protector計劃是為了遺產保護市場來設立。

計劃包括隨時間遞增的保證現金價值，以備不時之需。

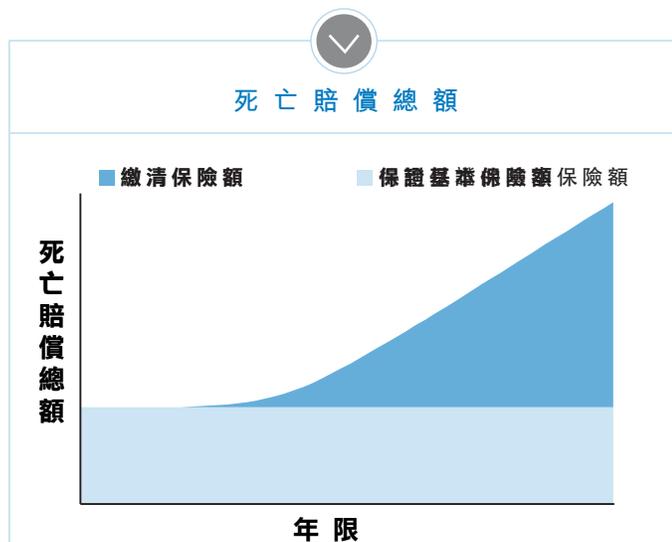
另外有獎金可得！

您可享受此計劃派發的一筆業績獎金，為保單自動添加「繳清」保險額 - 除了基本保險的保費之外，這些添加的保險額無需額外付費！

雖然業績獎金金額每年都可能不同，但保證不會是負數。因此您的保險額和現金價值永遠不會下降 - 除非您決定修改保單。

## 保障額隨時間而增加的人壽保險...<sup>2</sup>

在您購買BMO Insurance終身人壽計劃時，保險額立即得到了保證。然後，每年的週年獎金會為您添加繳清保險額，死亡賠償就會增加。

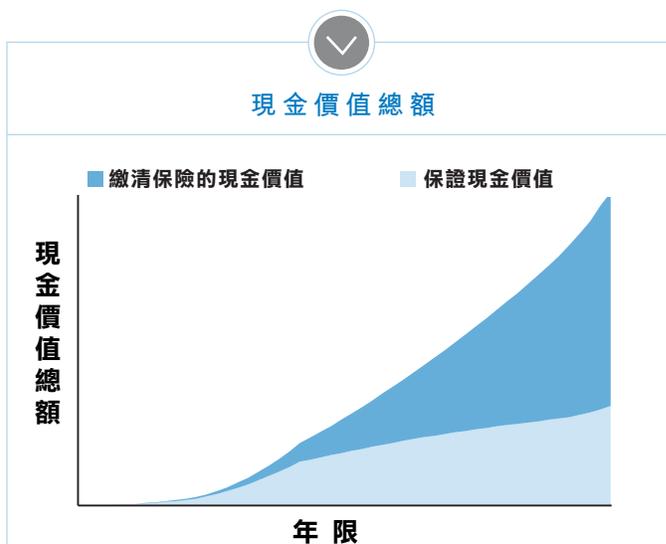


## 包含現金價值以備不時之需<sup>2</sup>

您購買的基本保障包括保證的現金價值。此外，繳清保險額亦會提供保證的現金價值，從而增加您的現金價值總額。

如果您需要加大保障額，可以添購定期人壽或危疾附加險，享受更完整的保險計劃。

如果您不幸致殘，您可使用保單的現金價值<sup>6</sup>。



## 更多優點不能盡錄！

每份保單都附有BMO Insurance Health Advocate Plan™ (健康輔導計劃) — 無需額外付費<sup>3</sup>！

客戶可獲取醫療資訊和服務資源，包括個人支援服務。

**醫療資訊和服務**包括無限制獲取Teladoc Medical Experts®+提供的醫療資訊和服務資源 (提供世界一流的醫療建議和支援的領導者)。

**個人支援服務**由TELUS Health所提供 (加拿大領先於此類計劃提供商之一)。

## 最後，假如您未來的財務計劃需要修正...

請諮詢您的保險顧問，把您的BMO Insurance終身人壽計劃作出相應修改<sup>4</sup>：

- 如果您不能繼續支付預期的保費，可以行使「保費切換選項」(Premium Switch Option) 把往後的年度保費調低
- 增加額外繳費，以增加保單的現金價值和死亡賠償，或者更快繳清保費
- 如果周轉不靈可以用保單貸款暫繳保費或作其它用途以解燃眉之急
- 完全停繳保費，在往後歲月享有「減額繳清保險」(Reduced Paid-up Life Insurance)<sup>5</sup>





## 以專業知識為後盾

BMO Insurance 終身人壽計劃內所持有的資產構成BMO 滿地可銀行保險一般資產的一部分，並受到BMO Asset Management 資產管理公司和BMO Capital Markets 資本市場公司的共同管理。

BMO Asset Management 資產管理公司、BMO Capital Markets 資本市場公司和 BMO Insurance 滿地可銀行保險隸屬於 BMO Financial Group 金融集團。該金融集團是北美最大的多元化金融服務提供者之一，截至 2019年1月31日，其總資產達 8,070 億加元。

**請向保險顧問諮詢有關BMO Insurance終身人壽計劃事宜 - 它可能成為您未來資金的重要組成部分。**

## BMO Insurance 滿地可銀行保險終身人壽計劃

永久的財務保障就是終身的保障。

- ✓ 易於理解
- ✓ 保證保費
- ✓ 保證現金價值
- ✓ 一筆可自動增加「繳清」保險額的週年紅利，從而提高死亡賠償的金額
- ✓ 包含殘疾保障<sup>6</sup>，無額外收費
- ✓ 可適應您不斷變化的需求
- ✓ 得到加拿大最有聲望的金融機構之一的支援



## 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)

BMO



Insurance

滿地可銀行保險

- 1 BMO Wealth Institute 財富研究所，「保障未來財務安全」，2015年7月。
- 2 此預測僅作說明用途。繳清保險的金額和減額繳清保險的現金價值將與此說明有所不同。請要求您的保險顧問根據您的個人資料、需要的保險金額以及合適的保費選項做出預測。
- 3 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 Medical Experts 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。
- 4 某些限制和條件適用。請諮詢您的保險顧問或參照樣本保單瞭解詳情。
- 5 在這一選項下，基本保險和繳清保險的金額將會減少，但無需繳納額外的保費。
- 6 需要殘疾證明。有條款和條件限制。請您的保險顧問參考樣本保單以了解更多細節。

本出版物中的資訊旨在用作我們的產品和/或服務的摘要，其中可能包含基於一組假設條件的預測值在內。實際結果可能無法得到保證並可能會有不同。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。以實際發發的保單為準。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。

\*1 Teladoc Medical Experts 是 Teladoc Health, Inc. 的一個註冊商標  
保險公司：BMO Life Assurance Company 滿地可銀行人壽保險公司