



永明万能人寿保险 II 型

# 客户指南




拥抱永明，生活更加光明

## 目录

|                            |           |
|----------------------------|-----------|
| <b>永明万能人寿保险 II 型</b>       | <b>4</b>  |
| <b>对您的益处</b>               | <b>5</b>  |
| <b>计划运作方式</b>              | <b>6</b>  |
| <b>制定您的计划</b>              | <b>8</b>  |
| 选择人寿保险的保额                  | 8         |
| 保单类型                       | 9         |
| 单一寿险                       | 9         |
| 联名首故保险                     | 9         |
| 联名后故保险                     | 10        |
| <b>身故赔偿选项</b>              | <b>11</b> |
| <b>保险费用选项</b>              | <b>14</b> |
| <b>投资账户选项</b>              | <b>16</b> |
| <b>其他自选福利</b>              | <b>17</b> |
| <b>永明万能人寿保险 II 型保单的灵活性</b> | <b>20</b> |
| 从您的保单中提取现金                 | 20        |
| 提款                         | 20        |
| 保单贷款                       | 21        |
| 保单解约或撤销                    | 21        |
| 退保费用                       | 21        |
| 增值福利                       | 22        |
| 提前支付身故赔偿选项                 | 22        |
| 残障后提取保单资金款项                | 22        |
| 生前福利                       | 22        |





本指南旨在向您提供永明万能人寿保险II型的概述，总结了永明万能人寿保险 II 型保单中未包含的诸多产品的特点及优点。

## 永明万能人寿保险 II 型

永明万能人寿保险 II 型是一款集成了两种关键财务规划工具的产品，简便易用。终身人寿保险可为您提供长期保障需求，而您也有机会通过税收优惠实现储蓄增长。本产品专为重视安全与保障、追求多样化投资机会并追求极大灵活性的客户而设计——是一款让您能够根据自身情况进行设计调整的产品。

### 永明万能人寿保险 II 型定制化产品能够：

- 在当下为家人提供保障，
- 在未来增加您的退休收入，
- 帮助受益人最大限度继承您的遗产，
- 为子女或孙辈提供生活保障，以及
- 满足您的企业规划需求。

选择权就在您的手中。永明万能人寿保险 II 型可助您实现当下及未来的关键财务规划目标。





## 对您的益处

**生活保障：**永明万能人寿保险 II 型为您提供终身人寿保险保障，在您需要财务援助时伸出援手。您可以根据个人情况或企业目标的需求来定制永明万能人寿保险 II 型。

**选择权：**永明万能人寿保险 II 型为您提供多种选择，让您可以根据当下和未来的需求定制计划：根据当下的需求选择保险费用选项，如有需要，未来还可进行更改；选择投资账户，制定适合自己的投资组合；多种自选福利可供选择，让您制定您的专属计划。

**储蓄机会：**永明万能人寿保险 II 型一大卓越特点在于它的投资增长可享受税务优惠待遇。我们有多种投资账户供您选择，包括 1 种按天计息账户、4 种担保投资账户及 18 种管理账户。此外，永明万能人寿保险 II 型还为您提供永明人寿多元账户（一种稳定回报型账户）的投资机会。购买永明万能人寿保险 II 型时，您可以根据当下及未来需求配置投资组合。

**灵活性：**未来不可预知，因此永明万能人寿保险 II 型为您提供极具灵活性的人寿保险计划，在您最需要时为您提供保障。您可以根据自身情况制定计划，在人生不同阶段中作出调整，从容应对不断变化的需求。

**提取现金：**作为一种新的税收优惠储蓄方式，您可以轻松提取永明万能人寿保险 II 型计划中积累的资金。知道自己拥有额外资金，可以应对不时之需，您才会安心。

**保障：**如今，生活中没有多少东西是有保障的，但永明万能人寿保险 II 型可为您提供保障。我们针对人寿保险计划最重要的部分提供相应保障，涵盖保险选项费用、某些保险选项费用的现金价值等。

### 您知道吗？

永明顾问可为您提供建议，助您在选择永明万能人寿保险 II 型保单功能和福利组合时，真正实现为自己的生活制定计划。

## 计划运作方式

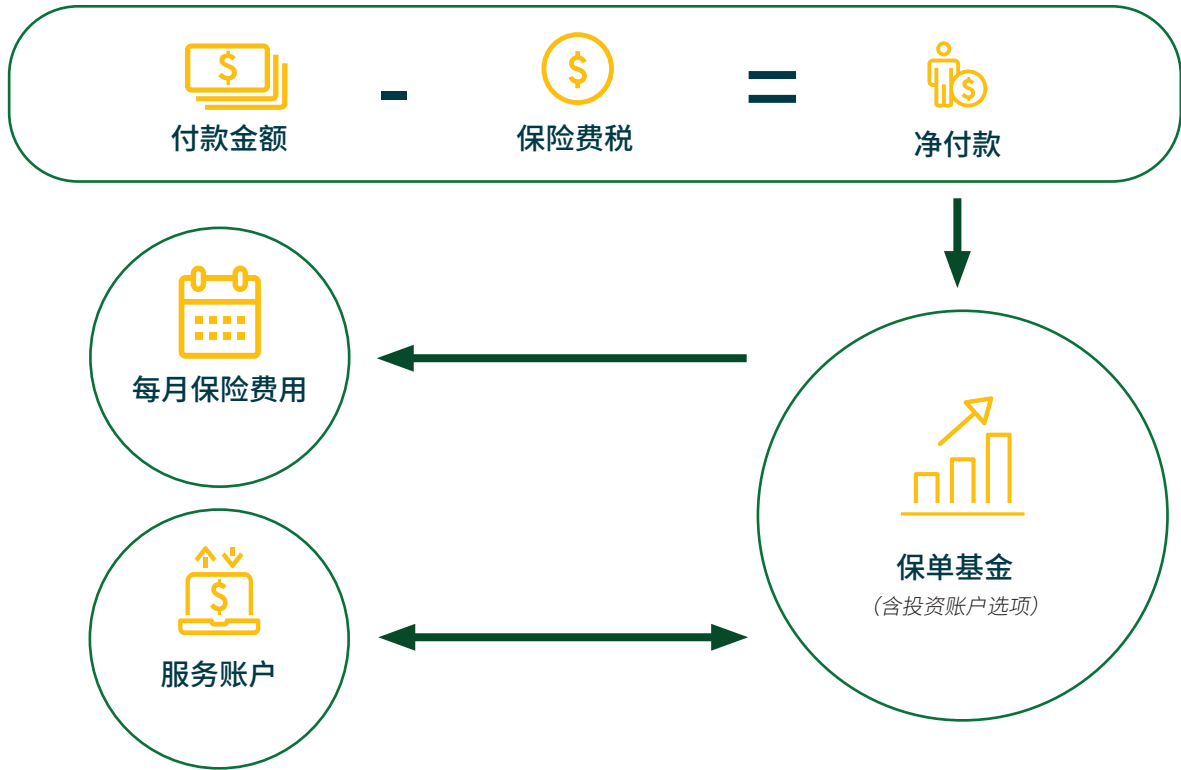
我们收到您的保单款项后，会先扣除省保险费税，然后将净付款款项加至保单基金，达到最低限额后，再将款项分配至您所选的投资账户，以实现您的储蓄需求。根据所选基础投资的净回报率，我们会每个月将利息记入投资账户。正收益产生正利率，会提高您的保单基金价值；而负收益产生负利率，会降低您的保单基金价值。

我们每个月会从您的保单基金中扣除您计划的保险费用（COI），这包含您添加至定制化计划中的任何自选福利。

永明万能人寿保险 II 型的一项好处在于其具有免税资格，您可以在税收优惠的条件下将储蓄提高至限额。如果您的保单金额超出限额，或您支付的款项金额超出所允许的最高限额，我们会将超出部分款项转移至服务账户中。服务账户不在永明万能人寿保险 II 型保单范围内，所得利息应纳税。如果额度未达上限，服务账户中的款项将自动转回至保单，并扣除任何适用的保险费税。

如果受保人身故，我们会将身故赔偿支付给受益人且不收相应税费。





永明将根据所选投资账户选项的净回报率，将利息计入保单基金。利息可能为正，也可能为负。



## 制定您的计划

### 选择人寿保险的保额

购买永明万能人寿保险 II 型时，您可以根据当下需求设定人寿保险的保额。不仅如此，未来您还可以根据需求变化，灵活增加或减少保额。

永明万能人寿保险 II 型的最低保额为 \$100,000。

永明万能人寿保险 II 型的最高保额为 \$25,000,000。

最高保险额度包含您量身定制保单时选定的所有定期保险收益。

### 您知道吗？

将来如需增加保额，需向我们提供足够的证据，证明受保人的受保资格。



## 保单类型

购买永明万能人寿保险 II 型时，您可以灵活定制保单并选择可满足您需求的保单类型。如果情况有变，您可在获得保单后对其加以调整，以满足您的生活需求。

### 单一寿险

此类保单承保一人，并在受保人身故后赔付免税身故赔偿。

### 联名首故保险

此类保单承保两人，并在其中一位受保人首先身故后赔付免税身故赔偿。此类保单包含遗属抚恤金，允许在世的受保人在 90 天内申请新保单，且无需提供受保资格证明。

- 如果夫妻双方希望在其中一方去世后另一方的生活能够得以保障，那么该选项可能是一项极佳的解决方案。
- 对于小企业主而言，如果在世的合作伙伴需要资金购买已故合作伙伴的公司股权，则此类保单正好契合需求。



## 联名后故保险

### 保险费用缴至第一位受保人身故

此类保单承保两人，并在两名受保人均已身故后赔付免税身故赔偿。基本保险额度的保费在第一位受保人身故时缴清。

### 保险费用缴至第二位受保人身故

此类保单承保两人，并在两名受保人均已身故后赔付免税身故赔偿。此类保单需一直缴付保费，直至两名受保人均已身故、受保人双方平均年龄达到 100 岁或保费缴清之日为止（以时间较早者为准）。

在助您创造财富或保障您的受益人获得您的遗产方面，此类保单是最佳的方案。

如果您十分重视慈善捐赠，此类保单可为您提供一种有效的方式，让您将资产留给最青睐的慈善机构或母校。

## 身故赔偿选项

购买永明万能人寿保险 II 型时，有五种身故赔偿选项供您选择。您的顾问可助您选择当前最适合您的选项，但您仍可以随着情况变化来更改身故赔偿选项，灵活地定制计划。

### 保额加保单基金

#### 如何运作

- 您的身故赔偿可能会随保单基金升值而增加。



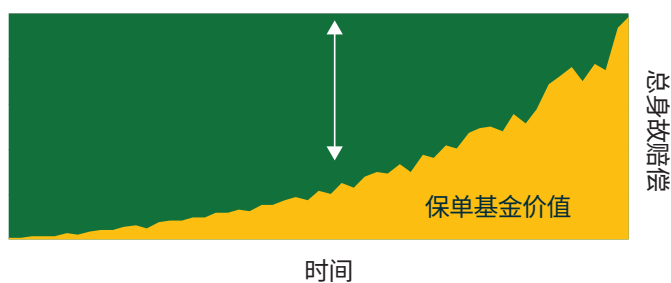
#### 解决方案

- 所提供的身故赔偿会随着您的遗产增加而增加。

### 固定保额

#### 如何运作

- 您的身故赔偿终身不变。
- 这可能是最具性价比的身故赔偿选项之一。



#### 解决方案

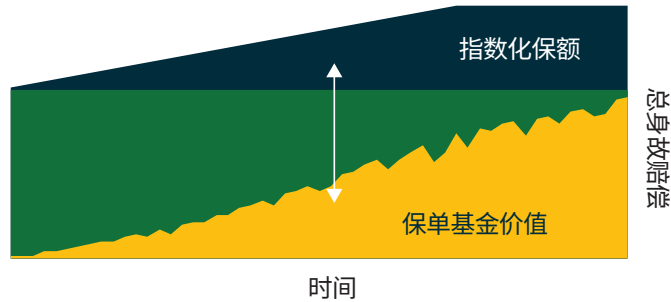
- 如果您的遗产保障需求保持不变，此类身故赔偿选项可能适合您。



## 固定保额加指数

### 如何运作

- 身故赔偿将自动按照您所选的指数（1% 至 8%）增加。



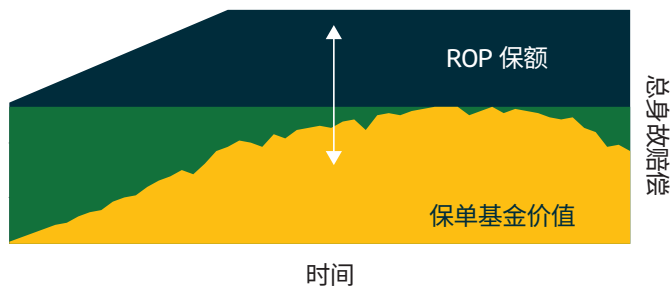
### 解决方案

- 如果您希望身故赔偿的增长速度跟上通货膨胀率，可以选择此选项。

## 固定保额加保费返还 (ROP)

### 如何运作

- 此选项的身故赔偿将自动加上您计划中的保额。



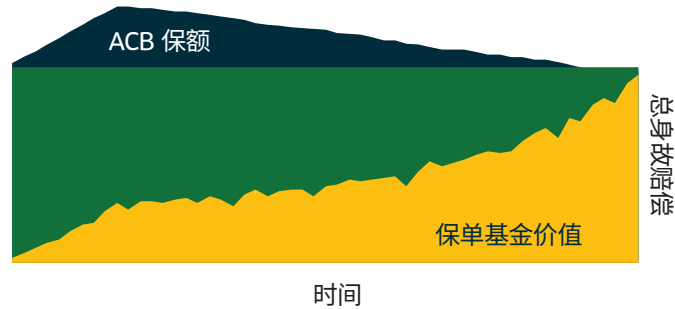
### 解决方案

- 如果您需要确保受益人获得除身故赔偿外的您向此保单所支付的所有款项，您可以选择此选项。

## 固定保额加调整后成本 (ACB)

### 如何运作

- 身故赔偿始终等于基本保险额度加保单调整后的成本。



### 解决方案

- 此选项专为想要优化企业资本分红账户信贷的企业主设计。

购买永明万能人寿保险 II 型计划时，您所选的身故赔偿选项是您定制保单的基础。应付身故赔偿金始终等于您所选的身故赔偿选项，减去保单下的任何保单贷款、现金提款或债务。如果受保人身故时服务账户中尚有款项，我们会将此笔款项支付给受益人。

## 保险费用选项

您的永明万能人寿保险 II 型保单提供六种保险费用 (COI) 类型以供选择。每种选项结构各异，可满足您的独特需求。

保单的 COI 取决于投保人的年龄、健康状况、是否吸烟、出生性别及所选保额。计算 COI 时，所用年龄以保险年龄，即最接近投保人实际生日的年龄为准，例如，如果投保人年龄为 40 岁零 7 个月，则保险年龄为 41 岁。

| 保险费用类型                        | 解决方案  | 如何运作  |
|-------------------------------|---|---|
| <b>85 岁年度可续期定期保险 (YRT 85)</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>最大限度降低前期保费。</li> <li>将更多资金存入保单基金中，增加税收优惠利率复利的可能性。</li> <li>储蓄空间更大。</li> <li>随情况变化，未来可灵活更改为终身固定或 20 年定期付款。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>基于投保人年龄计算保险费用，即 COI 每年随着投保人年龄增长而增加。</li> <li>根据保单将初始保额费率设定为终身费率，需缴纳至最接近投保人 85 周岁生日的保单周年日为止。</li> <li>最好在前期交大于最低限额的保费，以便支付后期开支。</li> </ul>  |
| <b>70 岁年度可续期定期保险 (YRT 70)</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>在前期支付适当费用。</li> <li>将更多资金存入保单基金中，增加税收优惠利率复利的可能性。</li> <li>储蓄空间更大。</li> <li>随情况变化，未来可灵活更改为终身固定或 20 年定期付款。</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>基于投保人年龄计算保险费用，即 COI 每年随着投保人年龄增长而增加。</li> <li>保单签发时将初始保额费率设定为终身费率，需缴纳至最接近投保人 70 周岁生日的保单周年日为止。</li> <li>最好在前期交大于最低限额的保费，以便支付后期开支。</li> </ul> |



| 保险费用类型                   | 解决方案  | 如何运作   |
|--------------------------|---|--|
| <b>终身固定</b>              | <ul style="list-style-type: none"> <li>早期保费高于 YRT 85 或 YRT 70，但总体费用较低。</li> <li>您的储蓄空间后期将受到更多限制，具体取决于您所选的身故赔偿选项。</li> </ul>         | <ul style="list-style-type: none"> <li>适用于投保年龄 18 岁及以上人士。</li> <li>根据投保人的投保年龄确定费率且终身保持不变。</li> <li>保费有保障，需缴纳至最接近投保人 100 周岁生日的保单周年日为止。</li> </ul>   |
| <b>定期付款：10、15 和 20 年</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>早期需要支付的保费最高，但总体保费更低。</li> <li>将在定期付款到期时全额支付基本保额。</li> <li>如果您希望尽早获得保险费用，可以选择此类选项。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>仅适用于保额加保单基金身故赔偿选项。</li> <li>有以下三种有保障的定期付款选项供您选择：10、15 和 20 年。</li> <li>根据投保人的投保年龄确定费率并在投保人所选有限期内保持不变，投保人在此期限内按照该费率缴纳保费。</li> <li>从第 5 个保单周年日起为您提供保证现金价值。</li> </ul> |

### 您知道吗？

所有保险费用选项的承保期限将持续至受保人身故、保单解约或期满为止。虽然您的保单计划书只显示 100 岁之前的价值，但若受保人超过 100 岁，保单仍然有效。100 岁以上受保人的身故赔偿金额将取决于所选的身故赔偿选项。保单基金价值将基于所选投资继续增长。

## 投资账户选项

为了满足投资需求，请务必谨慎选择永明万能人寿保险 II 型投资账户。在选择合适的投资账户时，您可以根据自己的生活状况来定制专属计划。我们的账户类型丰富，不论您属于保守型或积极型投保人，还是介于两者之间，总有一款账户适合您。

永明万能人寿保险 II 型投资账户类型如下所示：

| 投资账户         | 说明  |
|--------------|---|
| 按天计息账户 (DIA) | 类似于储蓄账户，按天计息并记入贷方，也是服务账户的可用账户之一。  |
| 保证利息账户 (GIA) | GIA 提供 1、3、5 和 10 年定期选项，满足您的短期、中期和长期需求。1 年 GIA 也是服务账户的可用账户之一。   |
| 管理账户         | 此类账户可反映账户所关联的投资基金收益。选择此类账户并不意味着可获得基础基金利息或证券的法定利息，或购买任何基金单位。由于基础投资基金的收益可能会有波动，所赚取的利息可能为正，也可能为负。有 18 个管理账户供您选择。 |
| 永明人寿多元账户     | 永明人寿多元账户为您提供由永明管理的平滑投资组合账户。您能投资多元的投资组合，包括私募固定收益、债券、抵押贷款、房地产和股票。   |



**温馨提示：** 请您的顾问提供永明万能人寿保险 II 型投资账户选项手册，以便详细了解相关投资账户，并参考如何配置您的投资组合。

## 其他自选福利

尽管未来不可预期，但永明万能人寿保险 II 型为您提供多种自选福利，助您做好准备，迎接未来。选择合适的自选福利来完善您的专属永明万能人寿保险 II 型保单吧！

| 投资账户              | 说明   |
|-------------------|--|
| 意外身故附加险 (ADB)     | ADB 所需费用不高，但可在投保人意外身故的情况下增加身故赔偿金额。   |
| 儿童定期保险附加险 (CTB)   | 您可以为您现在和未来的孩子购买小额定期保险，从开始就为他们建立起一个坚实的财务规划。在投保人年满 18 岁至 25 岁时，您可以将定期保险保额增加至 CTB 保险保额的 10 倍，且无需提供受保资格证明。 |
| 完全残障免缴保险附加险 (TDB) | 如果投保人因受伤或疾病不幸完全残障而无法从事任何工作，仍可确保您的人寿保险仍然有效。如果投保人成为残障人士，我们免除每月需缴保费。                                      |





| 投资账户              | 说明  |
|-------------------|---|
| 投保人残障/身故免缴保费附加险   | 如果投保人并非受保人，则此附加险将在投保人身故或残疾的情况下确保保费得以支付。如果投保人身故或残障，我们将免除每月需缴保费。  |
| 保证承保保险福利 (GIB)    | GIB 让您倍感安心，无论未来发生什么，您都可以每三年或在家庭出现重大事件时购买附加人寿保险，且无需提供受保资格证明。   |
| 商业价值保护保险福利 (BVPB) | 该福利适用于企业主。购买 BVPB 后，可在每个保单周年日购买附加保险至最高额度，且无需提供受保资格医疗证明。该福利可确保您的保额随着您的企业一并增长。                            |
| 定期保险              | 您的人寿保险需求可能随着家庭和企业的情况而变化，我们提供多种定期保险供您选择，包括 10 年期、10 年期（附带续保保障选项）、15 年期、20 年期或 30 年期。所有保险均可续保，并可转为终身人寿保险。 |

### 您知道吗？

您的顾问可帮助您选择所需的自选福利，以确保您的永明万能人寿保险 II 型保单满足您现在和未来的所有需求。





### 您知道吗？

我们可能需要您提供某些证据，证明您在申请保险与出具保单期间，您的健康状况或受保资格出现了变化。如果您在申请保单时支付了保单保费，您可能在您的申请受理过程中获得临时保险证明书的即时保障。证明书中列明了临时保险的条款、条件和排除条款，亦列明其保障将于何时及在什么情况下终止。若您在申请时没有付款，且没有临时保险，那么您的保险并不会生效，直至：

- 您的保单已出具，以及
- 您缴付第一笔保费，且
- （在有需要时）您已经提交足够的证据，证明您在申请保险和出具保单期间，您的受保资格并未发生任何变化。

## 永明万能人寿保险 II 型保单的灵活性

### 从您的保单中提取现金

您可灵活提取永明万能人寿保险 II 型保单的退保现金价值。退保现金价值是指您在撤销（或解除）保单时可获得的金额，等于保单价值减去可能会收取的任何退保费用、贷款和市值调整金额。您可以通过提款、保单贷款等方式提取保单中的任何可获得的现金，或者如果您不需要永明万能人寿保险 II 型所附带的保额，您可以取消并获得退保现金价值。

### 提款

如果保单价值足够，则可提取保单退保现金价值。最低提款金额为 \$250。保单提款需遵循以下情况：

- 在保单前八年退保会收取退保费用。如果基金价值支付退保费用后，退保现金价值为零，则不允许提款。
- 如果服务账户中有剩余款项，则优先从服务账户中提款。
- 如果您的身故赔偿选项属于固定保额、固定保额加保费返还、固定保额加指数或固定保额加调整后成本之一，则需从提款金额中减去基本保额。对于固定保额加保费返还以及固定保额加调整后成本选项，身故赔偿将在提款后自动变更为固定保额。
- 从保单中提款可能需要纳税。



## 保单贷款

如果保单所积累的价值足够，则可根据现金价值进行保单贷款。保单贷款利率为您申请贷款时的有效利率。该利率将在每个保单周年日调整为当前利率。您可以随时偿还保单贷款。如果您未偿还保单贷款，则未偿还余额将从应付的身故赔偿中扣除。最低贷款额度为\$250。保单贷款可能需要纳税。

## 保单解约或撤销

如果您不再需要人寿保险，可选择撤销保单。我们将全额支付退保现金价值。咨询您的税务顾问有关保单撤销的相关税务影响。

## 退保费用

如果您在前八年撤销保单或减少身故赔偿，则需支付退保费用。保单的退保费用将基于退保目标款项来计算，而退保目标款项以保单的固定 COI 费率为基础，与所选的保费选项无关。

如果您在非保单周年日申请撤销，我们将根据保单周年日之间保单有效的完整月数按比例计算退保费用百分比。在任意保单年度，按比例计算的退保费用百分比可以是保单年度开始时的百分比、保单年度结束时的百分比或介于两者之间的百分比，取决于您撤销保单的时间。

退保费用列表：

| 基本保险福利的<br>保单年限 | 退保费用百分比（年初） | 退保费用百分比（年末） |
|-----------------|-------------|-------------|
| 第 1 年           | 100%        | 200%        |
| 第 2 年           | 200%        | 200%        |
| 第 3 年           | 200%        | 200%        |
| 第 4 年           | 200%        | 150%        |
| 第 5 年           | 150%        | 150%        |
| 第 6 年           | 150%        | 100%        |
| 第 7 年           | 100%        | 100%        |
| 第 8 年           | 100%        | 0%          |
| 第 9 年及之后        | 0%          | 0%          |



## 增值福利

您的永明万能人寿保险 II 型保单中免费涵盖以下选项，为您提供更大的灵活度和安全保障。

### 提前支付身故赔偿选项

对于联名后故保险计划，提前支付身故赔偿选项可用于支付保单基金，为在世的受保人提供宝贵的免税福利。第一位受保人身故后，在世的受保人可获得保单基金，以保障眼下的财务需求。两位受保人均身故后，剩余的身故赔偿将支付给受益人。



**温馨提示：**如果您选择联名后故保险（在其中一方身故时缴清保费）这一保单类型，则此功能将会为您带来助益。

---

### 残障后提取保单资金款项

根据保单规定，如果受保人因疾病或受伤而残障，则每次发生此类情况即可从保单中提款一次，确保您在急需用钱时能获得财务支持。

### 生前福利

这项福利为加拿大永明人寿保险公司的寿险产品提供，并不是保单的一部分，我们可以根据具体情况酌情批准。如果受保人身患晚期疾病且预期寿命不超过 24 个月，则此福利将一次性支付保额的 50%，最高为 \$250,000。您可以根据需要使用这笔款项。

## 永明万能人寿保险 II 型

永明万能人寿保险 II 型为您提供种类齐全的功能和福利，让您能够量身定制属于自己的人寿保险单，满足现在和未来的需求。我们可在您制定计划时随时提供帮助，无论是现在或是未来，您的顾问将全程助您根据自身需求选择合适的保障和储蓄组合。



**有疑问吗？我们乐意提供帮助。**

立即向您的顾问咨询永明的服务吧！

如需更多信息和资源，请访问 [sunlife.ca](https://sunlife.ca)。  
致电 1-877-SUN-LIFE (1-877-786-5433)

我们致力于帮助您实现终身财务保障，  
让您的生活更安逸、更健康。



加拿大永明人寿保险公司是这些产品的承保人，也是永明集团的成员。  
© 加拿大永明人寿保险公司，2022 年。870-4554-04-22

拥抱永明，生活更加光明