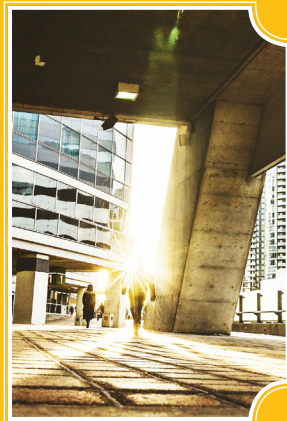
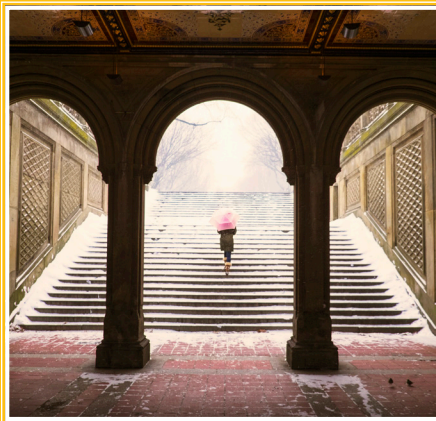
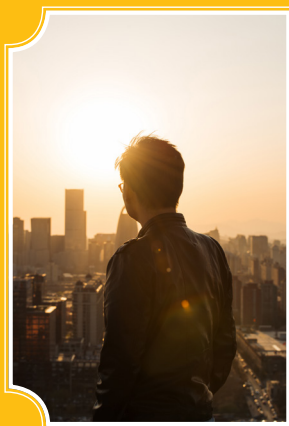


永明分红累积寿险 II

# 客户指南



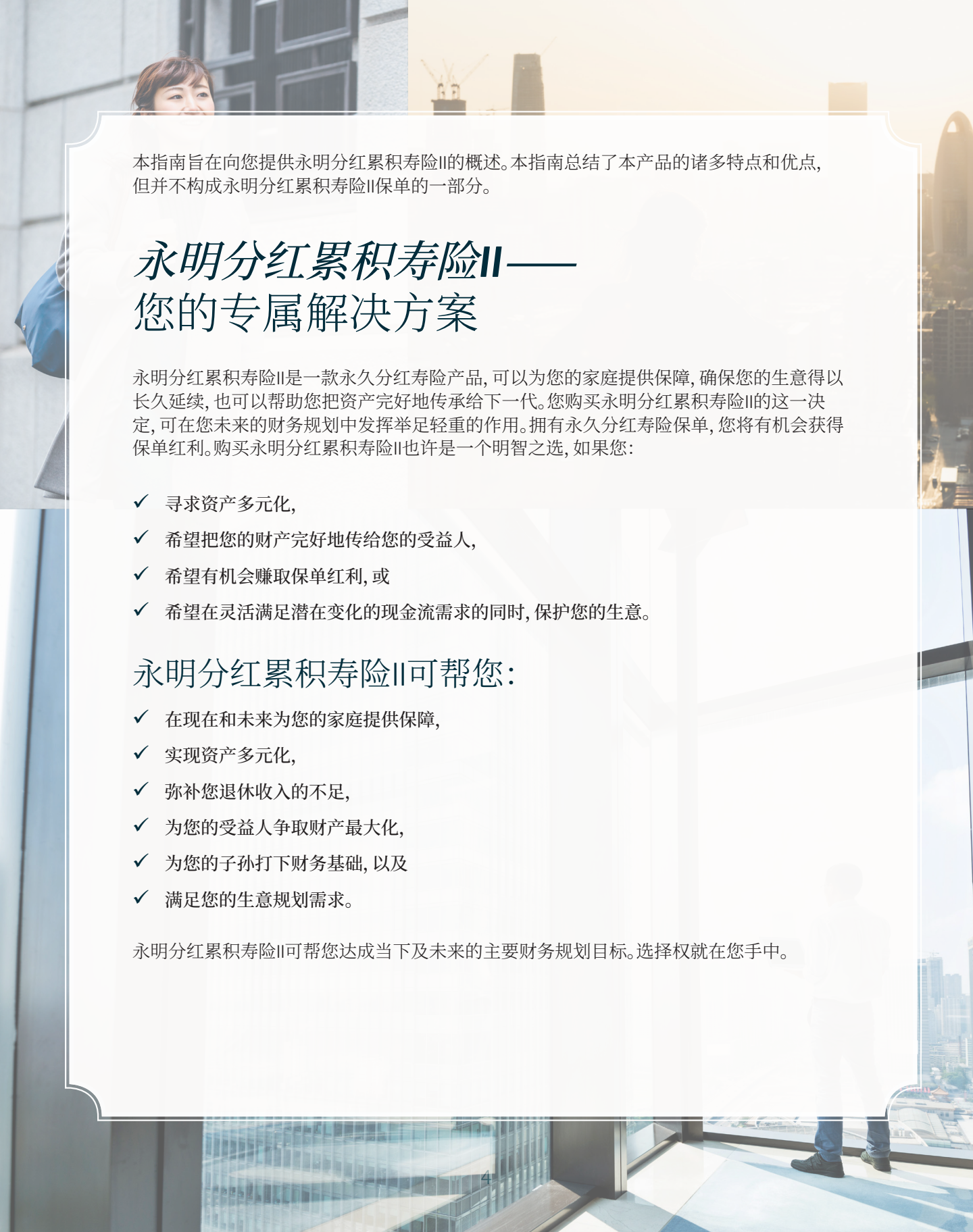
您的专属解决方案

生命在阳光下更光明

 **Sun Life**  
永明金融



<b>永明分红累积寿险II—— 您的专属解决方案</b>	<b>4</b>
<b>对您的益处</b>	<b>5</b>
<b>保险计划的运作</b>	<b>6</b>
<b>制定您的计划</b>	<b>10</b>
<i>选择您的基本寿险保障额度</i>	10
<i>保单类型</i>	10
<i>红利选项</i>	12
<i>保费选项</i>	15
<i>可选附加险</i>	16
<b>永明分红累积寿险II保单的灵活性</b>	<b>19</b>
<i>保费抵销</i>	19
<i>从您的保单中提取现金</i>	20
<b>理解红利</b>	<b>24</b>
<i>投资风险</i>	26
<b>分红保单, 保障您的利益</b>	<b>28</b>
<b>税务含义</b>	<b>30</b>



本指南旨在向您提供永明分红累积寿险II的概述。本指南总结了本产品的诸多特点和优点，但并不构成永明分红累积寿险II保单的一部分。

## 永明分红累积寿险II—— 您的专属解决方案

永明分红累积寿险II是一款永久分红寿险产品，可以为您的家庭提供保障，确保您的生意得以长久延续，也可以帮助您把资产完好地传承给下一代。您购买永明分红累积寿险II的这一决定，可在您未来的财务规划中发挥举足轻重的作用。拥有永久分红寿险保单，您将有机会获得保单红利。购买永明分红累积寿险II也许是一个明智之选，如果您：

- ✓ 寻求资产多元化，
- ✓ 希望把您的财产完好地传给您的受益人，
- ✓ 希望有机会赚取保单红利，或
- ✓ 希望在灵活满足潜在变化的现金流需求的同时，保护您的生意。

### 永明分红累积寿险II可帮您：

- ✓ 在现在和未来为您的家庭提供保障，
- ✓ 实现资产多元化，
- ✓ 弥补您退休收入的不足，
- ✓ 为您的受益人争取财产最大化，
- ✓ 为您的子孙打下财务基础，以及
- ✓ 满足您的生意规划需求。

永明分红累积寿险II可帮您达成当下及未来的主要财务规划目标。选择权就在您手中。

## 对您的益处

**生活保障:**永明分红累积寿险II将在您的家庭亟需财务援助时为您提供资金,让您倍感安心。这款产品可以为您提供良机,帮助您实现资产多元化,或为您的子孙打下坚实的财务基础,为他们的未来铺下正确的道路。如果您是生意拥有者,永明分红累积寿险II可灵活满足您在经营生意的过程中面临的不断变化的现金流需求,同时满足您的生意保障需求。购买永久分红寿险,您便同时拥有了永久寿险保障和在税收优惠的条件下实现投资增长的机会。

**投资未来:**购买永明分红累积寿险II的保单,您将有机会获得由永明董事会决定的保单红利。您可以用这些红利来购买额外保障,获取现金付款,降低年度保费,或者将其作为储蓄金存入永明——总之,一切由您决定。

**储蓄机会:**永明分红累积寿险II为您提供实现资产多元化的机会。现金价值在您的保单生效一年后开始计算,并将在税收优惠的基础上随着时间的推移而增长。无论您是需要弥补您退休收入的不足,还是为您的生意提供灵活的现金流,永明分红累积寿险II都能在您亟需资金时为您提供帮助。

**保证承诺:**永明分红累积寿险II为您提供多项保证。本保险计划提供具有保证的保费、身故保险金和现金价值。人生无常,充满了不确定性,但永明分红累积寿险II将为您提供您所需的保证,帮助您实现未来财务目标。

**永明分红累积寿险II——您的专属解决方案**

---

**您知道吗?您的顾问可就您的永明分红累积寿险II保单为您选择适合的产品特点和优点组合,以确保其真正成为您的专属解决方案。**

---

## 保险计划的运作

您从永明购买永明分红累积寿险II分红寿险保单后,您就有机会获取保单红利。您缴付保证保费的保单将享有保证的终身保障和现金价值。您的保费和其他基本价值根据我们对身故索赔、投资回报、费用支出(包含税项)、失效保单和其他因素的长期保守估计来确定。请向您的顾问咨询详情。

寿险涉及到将个人所面临的风险转移到人寿保险公司。分红寿险则有部分风险由保单所有人和保险公司共同承担。

作为风险共担关系的一部分,分红保单所有人也可以分享保单红利。当永明分红账户的实际运营情况优于我们为确保您保单内保证价值而对投资回报、身故保险金和费用支出等因素所作的假设时,可能会有红利计入您的保单。如果董事会确定有盈余,部分盈余可能会以保单红利的形式计入您的保单。

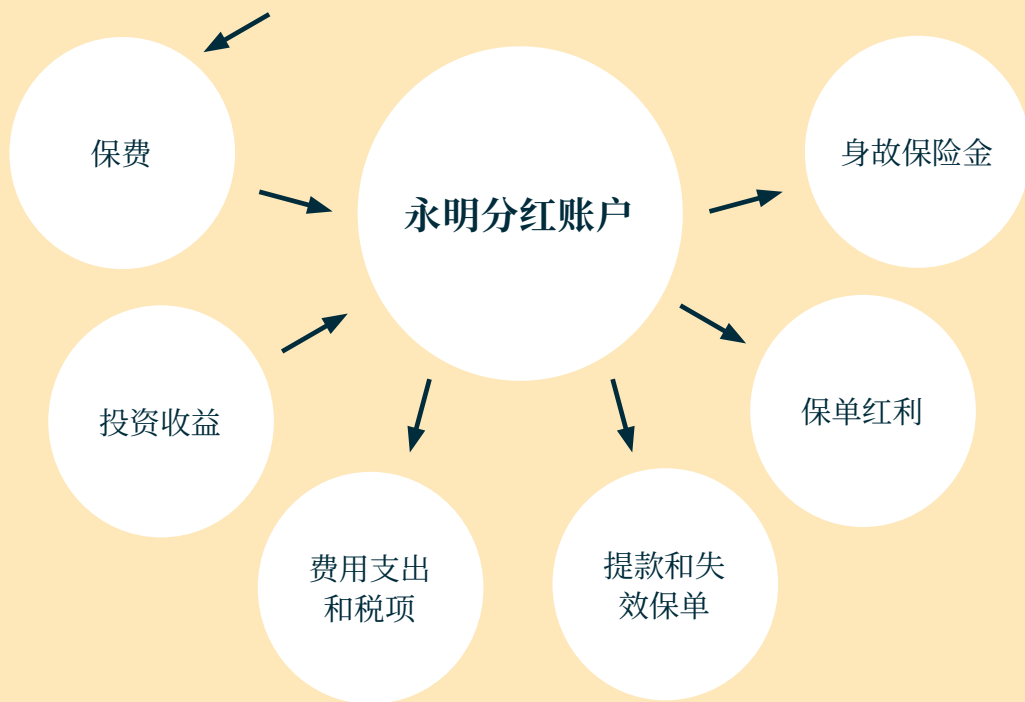
红利金额将根据实际运营情况与我们的假设之间的差异而增加或减少。可派发的金额取决于多项其他因素,包括:

- > 保留收入盈余,以:
  - ◇ 为分红账户的财务安全和稳定提供支持,
  - ◇ 为新的分红保单业务增长提供资金支持,以及
  - ◇ 平滑实际运营情况、投资回报、身故索赔、费用支出(包含税项)、失效保单和其他因素的波动。
- > 其他实际考量与限制。
- > 法律要求及行业惯例。

尤为重要,加拿大《*保险公司法*》(ICA)涵盖多项有关分红账户管理的规定,我们必须予以遵守。



分红保单所有人







您知道吗?保单红利依据公司分红账户的实际运营情况而定。股东红利则是依据包括所有业务条线盈利情况在内的公司整体表现而定。可向股东支付的分红账户盈利受到保险规章的严格限制。

这两种红利之间并没有直接关系。这就是为什么,在同一年,有可能保单红利减少,而公司股东红利却增加。也有可能在同一年中,保单红利增加,而股东红利却减少。



## 制定您的计划

### *选择您的基本寿险保障额度*

购买永明分红累积寿险II时, 您可以选择您在现在和未来所需要的保障额度。

永明分红累积寿险II的最低基本保险保障额度是250,000加元。永明分红累积寿险II的最高保险保障额度是15,000,000加元。

---

---

*您知道吗?最高保险额度包括您量身定制保单时选定的所有定期保险收益。*

---

---

### *保单类型*

购买永明分红累积寿险II时, 您可以选择可满足您保障需求的保单类型。您可以选择为一个或两个人提供保障。

#### 单一寿险

此类保单承保一人, 免税身故保险金将在被保险人身故时给付。

## 联名首故保险

此类保单承保两人, 免税身故保险金将在被保险人中的第一位身故时给付。此类保单包括遗属抚恤金, 允许在世的被保险人在90天内申请新的保单, 而无需提供受保资格证明。

- > 对于那些想要确保自己的家庭在夫妻中一人身故后仍能得到照顾的人来说, 此类保单可能是一个极佳的解决方案。
- > 如果您是一名小企业所有者, 此类保单可能是在世合伙人获得购买已故合伙人在企业中权益所需资金时的理想方案。

## 联名后故保险

### 保费缴至第一位被保险人身故

此类保单承保两人, 免税身故保险金将在被保险人中的最后一位身故时给付。此选项仅适用于终身支付保费的情况。对于此类保单, 基本保险额度的保费在被保险人中的第一位身故时缴清。

第一位被保险人身故后, 现金价值继续增长, 红利也继续计入保单。第一位被保险人的身故并不影响未来现金价值和红利。如果将红利用于支付保费, 我们将从保费抵销中移除该保单, 然后将红利用于购买增额缴清保险。

### 保费缴至第二位被保险人身故

此类保单承保两人, 免税身故保险金将在被保险人中的最后一位身故时给付。此类保单需一直缴付保费, 直至被保险人中的最后一位身故、缴清之日或其共同年龄达到100岁为止, 以较早出现者为准。

- > 此类保单是为您的受益人创造或保护您的财产的良好解决方案。
- > 如果您很看重慈善捐赠, 此类保单可以在为您最喜欢的慈善机构或母校捐款方面, 提供一种行之有效的方法。

## 红利选项

购买永明分红累积寿险II时,您可以从五个红利选项中进行选择。这将决定保单红利的使用方式。您的顾问可以帮助您选择目前最适合您的选项。

如果您的情况在将来发生变化,您可以改变您的红利选项。

## 增额缴清保险

- > 任何记入您保单的红利都将用于购买缴清的增额保险,这意味着您不必为这笔额外保险支付附加保费。该增额保险也属于分红保险,因此也可以赚取红利并具有现金价值。在这种复合增长下,您的身故保险金和现金价值可以随着时间的推移而增长。

## 解决方案

- > 为您提供了一笔可随财产负债增长的身故保险金。

## 如何运作



\*只有基本保额具有保证。  
身故保险金总额不具有保证。

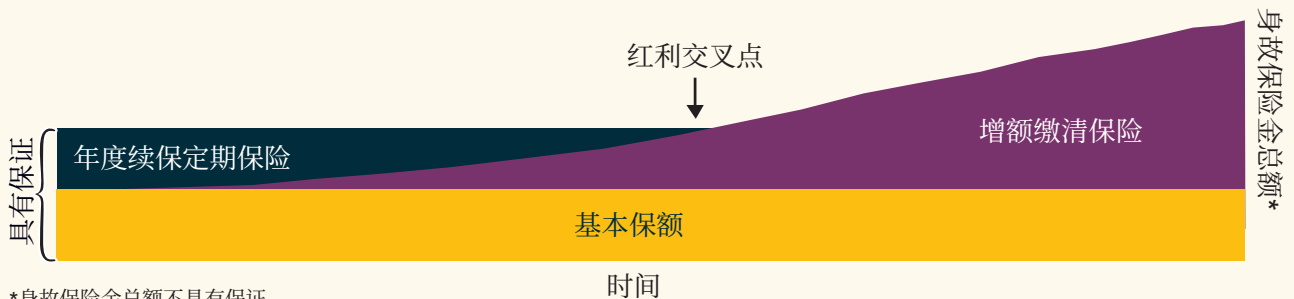
## 优化保险

- > 在此红利选项下的每个保单周年日, 我们计入您保单的任何红利都将用于购买年度续保定期保险和增额缴清保险。两者相加的额度等于您的保单中优化保险的额度。
- > 随着时间的推移, 年度续保定期保险会被永久的增额缴清保险所取代。
- > 将来, 当所有的年度续保定期保险都被取代后, 任何记入您保单的红利都将用于购买更多的增额缴清保险。此时, 您的身故保险金将开始增加。
- > 优化保险额度拥有终身保证。这意味着, 即使未来的分红不足以支付年度续保定期保险, 我们也会保证优化保险额度和基本保额不变。但需牢记, 即使有了这份保证, 您也必须为您的保单支付所有要求的保费。
- > 在优化保险红利选项下, 您可以将优化保险的年度续保定期保险部分灵活地转换为永久保险保单。在您将年度续保定期保险转换后, 红利选项会自动改变为增额缴清保险。此时, 我们将用任何记入您保单的未来红利来购买更多的增额缴清保险。

## 解决方案

- > 通过现在为您提供更高的身故保险金的方式换取未来的增长。

## 如何运作



## 年度保费减额

---

- > 如果您选择按年支付保费, 则可选择此红利选项。
- > 我们用计入您保单的任何红利来减少您需在下一个保单年度支付的保费。
- > 如果我们计入的红利超过了保费金额, 我们将把超出的部分存入一个可提取的保费基金中。
  - ◇ 该可提取的保费基金如同储蓄账户, 每天都会产生利息。您可以在需要时从此账户提款, 或者用它来支付未来的保费。

## 解决方案

---

- > 为您提供了一定额度的保障和一种具有成本效益的保费支付方式。

## 红利存款

---

- > 我们计入您保单的任何红利将自动存入一个类似于永明储蓄账户的账户。
- > 您可以随时提取这些红利。
- > 红利存款将按我们所定的利率每天产生利息, 每年复利一次。

## 解决方案

---

- > 为您提供了一定额度的保障和一个您可以随时提款的储蓄账户。

## 现金支付

---

- > 此选项让您有机会以现金方式收取年度红利。

## 解决方案

---

- > 为您提供了一定额度的保障和基于计入您保单的红利的现金支付机会。

## 保费选项

永明分红累积寿险II提供三个保证保费支付选项:终身支付,保证20年付清和保证10年付清。这些选择可以让您根据自己的需要调整支付方式。您的保证保费金额依据您的健康、吸烟状况、性别和您选择的基本保额而定。

您可选择用支票按年支付您的保费,或者用预先授权支票按月支付保费。如果您按月支付,保费会稍微高一些,以支付每月处理交易所产生的的额外费用。我们用年度保费总额乘以0.09来计算月度保费。例如,如果年度保费是1,000加元,月度保费则是1,000加元乘以0.09,等于90加元。

我们用来计算您的保证保费的年龄依据您的投保年龄而定。您的投保年龄是最接近您实际生日的年龄。例如,如果您是40岁零7个月,您的投保年龄将是41岁。我们保证您为保证身故保险金支付的保费金额永远不变。

**终身支付:**您需要为被保险人的终身(最多100岁)支付您的基本保额保费,从而提供一个可负担的保障解决方案。

**保证20年付清:**您需要对您的基本保额支付20年的保费。这让您倍感安心,因为您知道20年后,您的保证基本保险保障将不再需要您缴纳保费。

**保证10年付清:**您需要对您的基本保额支付10年的保费。这为您提供了终身保障且让您安心,因为您知道10年后,您的保证基本保险保障将不再需要您缴纳保费。

对于所有保费支付选项,您的保障将持续至被保险人身故、您放弃您的保单或您的保单失效为止。虽然您的保单计划书只显示100岁之前的价值,但如果被保险人的寿命超过100岁,您的保单将继续有效。每年将继续派发红利,现金价值和身故保险金将继续增长,直至被保险人身故或放弃保单为止。

---

**重要提示:**如果您选择保证10年付清或保证20年付清作为您的保费选项,并且您的计划中有附加险,即使基本计划已经缴清,您可能也需要继续为这些附加险支付保费。

---

## 可选附加险

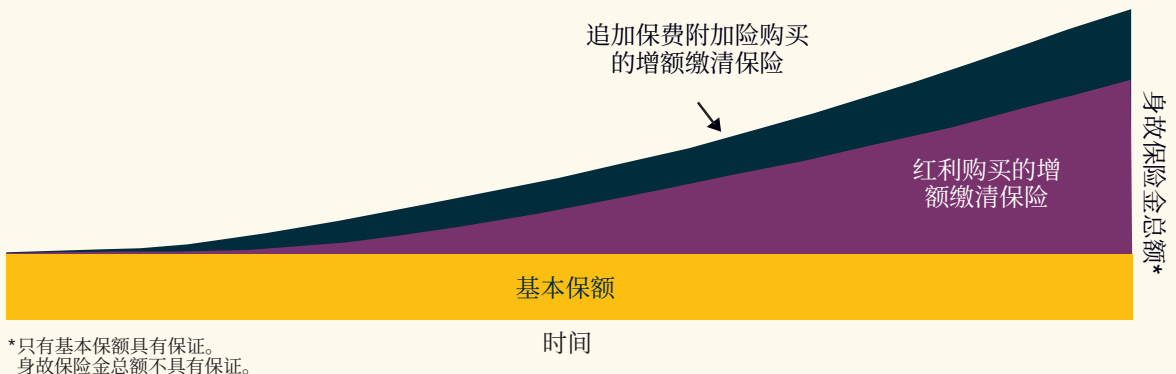
为了帮助您制定保单,以满足您现在和未来的财务和保障目标,永明分红累积寿险II提供了各种各样的可选附加险。

### 追加保费附加险

追加保费附加险允许您支付附加保费,以最大限度地利用永明分红累积寿险II提供的税收优惠现金价值增长。您支付的任何追加保费附加险都将用来购买增额缴清保险。这笔金额在通过红利购买的增额缴清保险之外。

为获得这一附加险,您的红利选项必须是增额缴清保险或优化保险二者之一。

如果您选择增额缴清保险作为您的红利选项,您的现金价值总额和身故保险金总额都会比单独依靠红利增加得更快。如果您选择优化保险作为您的红利选项,与只用我们计入您保单的红利购买年度续保定期保险和增额缴清保险相比,年度续保定期保险将会更快地被增额缴清保险所取代。



### 非分红附加险

您的基本保额、所选择的红利选项提供的任何额外保障以及您通过附加保费附加险所购买的任何额外保障都能参与分红,但以下可选附加险不参与分红。当我们作出分红决定时,不会考虑这些附加险的保费。



## 可选的非分红附加险

## 解决方案

### 意外身故附加险 (ADB)

意外身故附加险为您提供了一种低价位的方式,可借此增加被保险人意外过世后的身故保险金金额。

### 儿童定期保险附加险 (CTB)

给您现在和未来的孩子提供一个小数额的定期保险,从开始就为他们建立起一个坚实的财务计划。您可以在不提供受保资格证明的情况下,在他们处于18岁至25岁之间时,把他们的定期保险提升至儿童定期保险附加险保额的10倍。

### 完全残疾免缴保险附加险 (TDB)

如果被保险人因受伤或疾病不幸完全残疾而无法工作,仍可确保您宝贵的寿险仍然有效。如果被保险人成为残障人士,我们将免除每月的保费。

### 投保人残疾/身故免缴保费附加险

如果投保人并非被保险人,该附加险可使投保人确保,如果他们过世或残障,其保险保费仍有所保障。如果投保人过世或残障,我们将免除每月的保费。

### 保证可保附加险(GIB)

保证可保附加险让您倍感安心,因为无论未来发生什么,您都可以每三年或在家庭出现重大事件时购买附加寿险,而不需要提供受保资格证明。

### 商业价值保护附加险 (BVPB)

商业价值保护附加险允许企业所有者在每个保单周年日购买附加保险至最高额度,而无需提供医疗受保资格证明。这可让您的保险保障随着您的企业一道增长。

### 定期寿险附加险

您对寿险的需求可能会随着家庭和企业环境的变化而变化。您可选择不同年期的定期寿险附加险,包括10年期、10年期附带续保保障、15年期、20年期或30年期,这些附加险都可续保并可转为永久保险。

*您知道吗?您的顾问可帮助您选择您需要的可选附加险,以确保您的永明分红累积寿险II保单满足您现在和未来的所有需求。*

---

---

**您知道吗?**我们可能需要您向我们提供在您申请保险至您的保单送达期间有关您的健康或受保资格发生任何变化的证明。如果您在申请保险时缴付了您的保单保费,您可能会在您的申请受理过程中获得临时保险证明书的即时保障。该临时保险的条款、条件和除外条款已在该保险证明书中载明。该证明书还会列明证明书所包含的保障会在何时以及何种情况下终止。如果您在申请保险时没有缴付费用,也没有获得临时保险证明书承保,那么您的保障将在以下情况发生时才会生效:

- 
- 
- 您的保单已经送达,且
  - 您缴付了首笔保费,且
  - (如有需要)您已经向我们充分证明了您的受保资格在您申请保险至您的保单送达期间没有发生任何变化。
- 
-

# 永明分红累积寿险II保单的灵活性

## 保费抵销

保费抵销可让您在将来某个时间灵活支付保费。这是一种非保证保费支付选项，它取决于红利的未来表现。

如果您选择增额缴清保险或优化保险作为红利选项，您未来可能有资格选择保费抵销。

在您支付了数年的保费后，我们计入您保单的每年分红，以及撤销增额缴清保险，可能足以支付您未来的保费。当这种情况发生时，您可以为您的保单选择保费抵销。

如果您已选择增额缴清保险作为红利选项，则相对于优化保险选项而言，保费抵销可能会较早发生。为什么？因为对于增额缴清保险，所有记入您保单的红利都被用来购买增额缴清保险。这使得您的保单价值比在优化保险红利选项下增长得更快，因为在优化保险红利选项下，红利用于支付年度续保定期保险和增额缴清保险。当您选择优化保险作为红利选项时，在增额缴清保险取代所有年度续保定期保险之前，您不能为您的保单选择保费抵销。

重要的是要明白，即使是红利比例的微小变化，也会对保费抵销日产生重大影响——无论您选择哪种红利选项。但如果您选择优化保险作为红利选项，在未来红利比例下降的情况下，该选项对保费抵销日的影响可能比您选择增额缴清保险对保费抵销日的影响更大。

一旦您选择了保费抵销，请记住：

- > 如果未来的红利比例减少，您可能不得不继续支付保费以获取保障。如果您不这样做，您保单的身故保险金将会减少。
- > 其他保单价值——例如增加的身故保险金和现金价值——可能不会像您继续支付保费那样增加那么多。由于放弃用增额缴清保险支付未来的保费，这些价值可能会减少。
- > 虽然红利在确定保费抵销日方面发挥着重要作用，但提款、可选附加险和红利选项的变更等其他因素也会对其产生影响。

## 从您的保单中提取现金

永明分红累积寿险II在您最需要的时候为您提供现金。您保单的现金价值总额由保证现金价值和非保证现金价值构成。

### 现金价值

#### 保证现金价值

永明分红累积寿险II在您的保单生效一年后,为您提供保证现金价值。您的保证现金价值依据保证身故保险金、您的年龄和性别而定。您持有保单的时间越长,能获取的保证现金价值越大。您的保单中附有保证现金价值列表。

#### 非保证现金价值

如果您已选择增额缴清保险或优化保险作为红利选项,则非保证现金价值将在税收优惠的基础上增长并纳入保单。这些现金价值是通过用于购买增额缴清保险的红利而产生的。这些非保证现金价值还包括任何追加保费附加险给付金购买的增额缴清保险的价值。

如果您已选择红利存款作为红利选择,您将会获取非保证现金价值。这些价值是在保单之外持有的,赚取的任何利息都要纳税。投保人身故后,任何红利存款都将支付给受益人。

---

---

*您知道吗?您保单的现金价值总额由保证和非保证现金价值组成。*

---

---

## 可提取的保费资金

如果您支付的保费超过了保单规定的金额,超出部分将计入可提取保费资金;这好比一个每天都会产生利息的储蓄账户。您可以在需要时从此账户提款,或者用它来支付未来的保费。所得利息须纳税。

## 保单贷款

保单贷款是获得保单现金价值的一个简单方法。只要您的保单上有足够的现金价值总额,您可以随时申请保单贷款。最低保单贷款额是250加元。您可以获得的最高保单贷款金额是您的保单现金价值总额的100%减去一年的利息。您的贷款按浮动利率计息。您可以在任何时候偿还贷款而不受惩罚。如果您不偿还保单贷款,未偿还的贷款余额(包括利息)将从您保单的身故保险金总额中扣除。

## 提款

如果您已选择增额缴清保险或红利存款作为红利选项,您也可以通过提款来获取保单的现金价值。

**增额缴清保险:**增额缴清保险是用计入您保单的红利,或者是追加保费附加险给付金而购买的,具有与之相关的现金价值。撤销增额缴清保险可以让您获得这笔现金价值。当您提款时,现金价值总额和身故保险金总额都会减少。您会注意到,身故保险金比现金价值减少更多。为什么?因为每计入一加元红利或每支付一加元追加保费附加险,就会购买数加元的增额缴清保险。相反,现金价值的增幅则较为接近已付红利或追加保费数额。

**红利存款:**从红利存款中提取款项是从您保单之外的储蓄账户中提取。这包括我们计入您保单的累积红利和任何应计利息。

## 自动垫交保费贷款

如果您没有缴付保费,而且您的可提取保费资金中也没有余钱,我们将把您保单的现金价值自动转为保费贷款来支付您的保证保费。我们提起这项贷款是为了协助您维持有价值的保险保障。我们会对自动垫交保费贷款收取利息。现金价值和保证身故保险金都会因您未偿还的贷款余额而减少。

如果在未来,您的自动垫交保费贷款数额大于您的保单现金价值,您将需要缴付保费,以确保您的保单继续生效。如果您不缴付保费,您的保单将终止。



## 取消您的保单

如果您不再需要您的有价值寿险, 您可以选择取消保单。我们将向您支付全部现金价值、红利存款以及所有可提取保费资金, 同时减去您未偿付的保单贷款或保费。

## 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。这不是您保单中的一部分。我们会根据具体情况, 酌情审批。如果被保险人患有晚期病症, 且预计寿命不超过24个月, 则此项福利可一次性提供一笔相当于保单基本保额50%的款项, 最高可达100,000加元。您可按您的需要使用这笔款项, 这将为您提供更多的保障。生前福利是保险公司体恤您的情况而为您提供的, 它将受到您申请时现行有效的生前福利计划规则的约束。

## 理解红利

保单红利是您所持永明分红累积寿险II保单中重要的一部分。需要注意的是, 保单红利并非固定不变, 而是有可能逐年浮动。

分红保单按照保单类型和购买时间等因素进行归类分组。每组的实际运营情况决定了组内可分配的红利多少。这种红利分配方法被称为「贡献原则」。加拿大的人寿保险公司使用此原则来确保在分红保单持有人组别中公平地分配分红账户中的盈利收入。

永明分红累积寿险II作为一个独特的组别, 有其自身分红比例。分红比例基于一系列计算, 从而决定如何把该组别的盈利收入以保单分红的形式分配到每份单独的保单中。

永明分红累积寿险II是依据一套有关保单持有人共同分担的风险假设而制定的。这些假设包括: 投资回报、死亡率、费用支出、税项、通货膨胀以及我们预计会取消保障的保单持有人数量。公司每年都会把这些假设与永明分红累积寿险II的实际业绩及未来预测业绩进行比较。此评估决定了每组的实际运营情况。当实际运营情况好于我们的假设, 所得盈利就可作为保单红利进行分配。当实际运营情况不佳, 可拨作红利的盈利就会减少。如果实际运营情况等于或差于我们的假设, 保单持有人可得的红利或为零。



下面以三个主要风险为例,解释实际运营情况是如何影响分红比例和可拨作保单红利的盈利的:

## 1. 投资回报

- > 投资表现通常是决定分红账户年度收益的最重要因素。
- > 所有分红保单的保费都会汇集在一起。
- > 任何不需要用来缴付赔偿、费用支出和税项的资金,将用来投资以提供未来的福利。
- > 投资风险是公司投资资金的实际及预期净回报与之前对该组所做的回报假设之间的差异。
- > 永明分红账户已投资不同的资产类别,并设有长线投资策略。

## 2. 死亡率

- > 实际死亡率对分红账户盈利的影响随时间推移而逐渐显现,因为死亡率的趋势和改变都是缓慢的。
- > 死亡率是某一组别在特定年龄的预期死亡人数。
- > 死亡率风险是实际赔付身故保险金与之前确定该组分红比例时所做的假设之间的差异。

## 3. 费用支出

- > 费用支出对于分红账户盈利的影响相对较小,但如果有变动就会对分红保单造成影响。在高通货膨胀时期,费用支出很有可能会增加。
- > 费用支出是发展、营销、分发和管理永明分红累积寿险II保单所需的成本开销。
- > 费用支出风险是一个公司控制和降低开支的能力,与确定分红比例时所做假设之间的差异。

## 投资风险

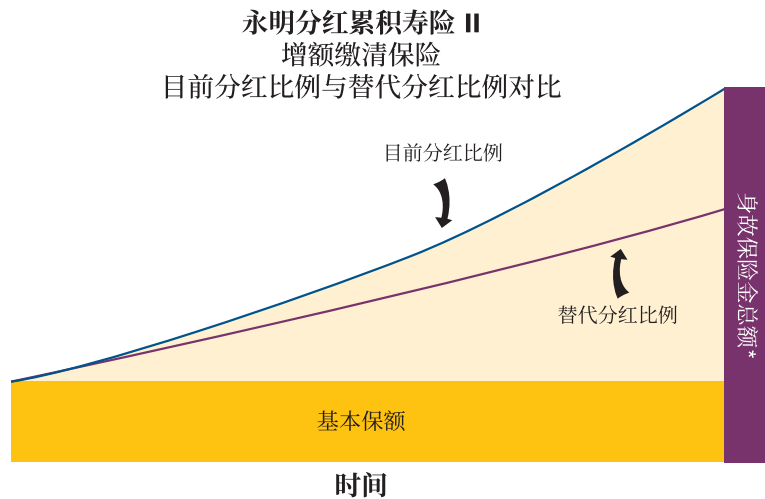
实际投资回报通常是影响可用来派发保单红利的盈利的最重要因素。永明采用长线投资策略, 结合规模庞大且架构完善的分红账户, 提供更稳健的投资回报。因此, 这些投资回报往往比实际利率和股票市场回落得更慢。需要注意的是, 当实际利率或股票市场进入增长期时, 这些回报恢复也较慢。

永明分红累积寿险II也存在一定的投资风险, 当您打算使用保单红利来支付未来保费时, 这一风险尤为显著。如果您打算使用保单红利来提高您保单的现金价值或身故保险金, 则也存在一定的风险。因为保单红利不获保证, 您越依赖它来满足未来的预计需求, 您所面临的投资风险就越高。如果您依赖红利购买额外保障或支付未来保费, 一旦分红比例和您获派的红利有所改变, 将对您的保险计划结果带来更为敏感的影响。

您的永明分红累积寿险II保单的解说图表将显示保单在未来的估算价值,而这些估算是建立在目前的分红比例不会改变的基础上。但分红比例将不时变化,这意味着所示数值不获保证。解说图表还包含另一个替代分红比例,其显示了分红比例下调会对您的保单价值所造成的影响。

如果永明分红累积寿险II的分红比例发生变化,未来的估算也会随之变化。每份单独保单的估算情况也将改变,这将影响您保单的非保证价值。

下图显示了永明分红累积寿险II保单使用增额缴清保险作为红利选项的情况。此图比较了使用两种不同的分红比例为同一保单购买增额缴清保险的预测情况。此示例仅供说明,并不会反映您的独特情况。



需谨记,即使用替代分红比例估算的保单价值也不获保证,也不意味着这是最坏的情况。

## 分红保单, 保障您的利益

### 独立的永明分红账户

根据法律规定, 永明把分红保单账户与其他非分红保单和其他业务账户分开设立。永明分红账户只记录分红保单的资产、负债、保费和盈利。

### 永明董事会(以下简称董事会)

董事会决定是否派发保单红利, 亦决定红利分配的分红比例。分红保单红利每年至少审查一次。董事会将考虑分红保单红利建议, 此建议由永明委任的精算师依据合理的精算原则和实践制定。在宣派年度分红保单红利之前, 董事会将审阅一份书面报告, 该报告声明拟议保单红利符合永明的分红政策。

## 红利管理流程

当公司股份化时,我们把在股份化之前签发的合资格保单组合在一起,放入其分红账户的独立子账户中。我们称之为“封闭组块”。永明分红累积寿险II将与其他在股份化之后签发的分红保单一起放在开放组块中进行管理。

开放组块中的盈利将分开标识。保险法对可转给股东的盈利额度做了严格的规定。例如,按照目前的限额规定,永明在一年内可派发给股东的盈利不能超过派发保单红利的3%。

## 我们每年向联邦监管机构汇报

永明委任的精算师遵循由加拿大精算师协会设立的专业实践标准。获委任的精算师每年都要审查封闭组块和开放组块的运营状态,并将研究结果整理成详细报告并发送至金融机构监管办公室。获委任的精算师还会每年向金融机构监管办公室确认:分红保单按股份化计划、永明的内部规定以及金融机构监管办公室在股份化之前制定的规则得到妥善管理。

## 税务含义

保单贷款和保单提款或需缴税。详情请咨询您的顾问。

根据加拿大《所得税法》，永明分红累积寿险II被视为享受税务豁免的寿险保单。这意味着您保单的现金价值可按加拿大《所得税法》所规定的限制条件，在税务优惠情况下增长。

每个红利选项都有不同的税务安排：

- > 在增额缴清保险的情况下，用来购买增额缴清保险的红利无需报税。
- > 在优化保险的情况下，用来购买年度续保定期保险和增额缴清保险的红利无需报税。
- > 在扣减年度保费的情况下，当派发的红利超过了应付的保费，超额部分将被视为现金红利，并将降低保单的调整后成本。超过调整后成本的红利需要缴税。超额红利随后将转入可提取保费资金中，所赚取的利息需缴税。
- > 在红利存款的情况下，派发的红利将降低保单的调整后成本。超过调整后成本的红利需要缴税。红利将被转入红利存款账户，所赚取的利息需缴税。
- > 在以现金提取红利的情况下，红利将降低保单的调整后成本。超过调整后成本的红利需要缴税。

如果您选择通过保单贷款或保单提款从您的保单中取得现金，交易当中的所有或部分款项或需报税。保单贷款和保单提款在税法上被视为出售处置。在选择这些选项前，请向您的顾问咨询相关的税务含义。

此处所示税务信息根据本指南印制时现行有效的加拿大法规提供。税务规章可能随时修改，保单的行政事务和特点也将随之改变。此信息属一般性信息。请与您的会计师或税务顾问商讨您的保单的税务含义。

---

*您知道吗？您保单的调整后成本是用复杂的公式计算得出，需要考虑到所有缴付款项、提款、贷款、保费用等各种因素。比如，缴付的保费将增加调整后成本，而现金提款或保单贷款(含贷款利息)通常会降低调整后成本。*

---



## 永明分红累积寿险II—— 您的专属解决方案

永明分红累积寿险II为您提供永久分红寿险,为您的家人、生意和财产提供保障,帮助您实现短期和长期财务目标。如果您正在寻求资产多样化,永明分红累积寿险II或许能解决您的当前所需。您有机会在我们的帮助下,制定符合您需求的计划。您的顾问将全程与您相伴同行,帮助您制定合适的保障和附加险组合,满足您现在和未来的需要。



## 为何选择永明？

永明是一家领先的国际金融服务机构。我们于1871年开始在加拿大销售人寿保险。自那时起，我们致力于凭借市场领先的产品、专业的建议和创新的解决方案，帮助加拿大人获得终生财务保障，这使我们成为一个备受信赖的家喻户晓品牌。

## 您知道吗？

2018年秋季，我们推出了Lumino Health网络。永明打造这个平台旨在践行帮助加拿大人过上更健康的生活这一承诺。作为加拿大首屈一指的卫生资源网站，LuminoHealth.ca可帮助加拿大人在数秒内找到附近的医疗保健提供商，并获得相关资源和创新解决方案，从而使他们的生活健康水平更上一个台阶。2019年，Lumino Health凭借其具有行业颠覆性的创新平台斩获普华永道颁发的“Reinventor（再创造者）”奖项。

**Lumino**  
Health

An innovation from  Sun Life

*有问题？我们随时为您提供帮助。*

立刻咨询顾问，了解永明！

欲了解更多信息和资源，请访问[www.sunlife.ca](http://www.sunlife.ca)或致电1877 SUN-LIFE/1 877 786 5433

我们致力于帮助您实现终身财务保障，并让您的生活健康水平更上一个台阶。

生命在阳光下更光明

加拿大永明人寿保险公司是这些产品的承保人，系永明集团公司的成员。©加拿大永明人寿保险公司，2023年。870-4633-02-23

