

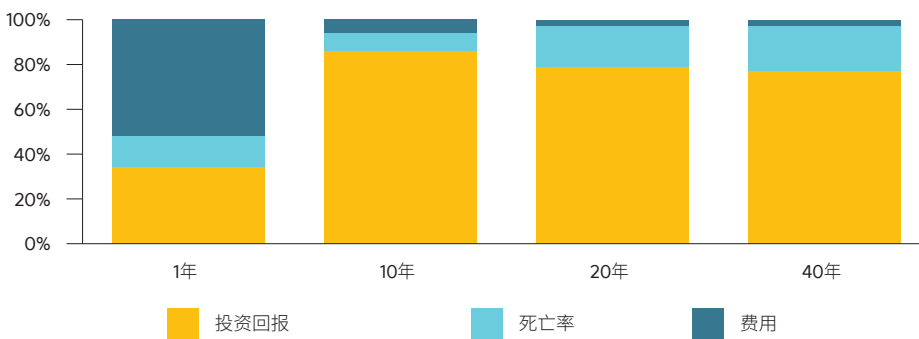
# 死亡率 为何重要？



您可能想知道，为什么寿险合同中的死亡率如此重要。死亡率体验（或“索赔体验”）是股息分配比例的组成部分之一。其他关键组成部分还包括投资体验、费用、失效和税务。我们以参与型保险产品的实际经验和我们与保单持有人共享的风险的假设之间的差异为基础来确定保单持有人的红利。这些关键组成部分对红利的影响因素有很多，包括：

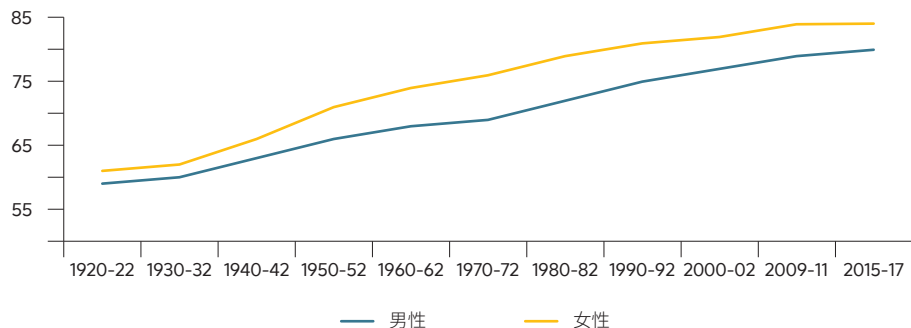
- › 产品设计
- › 签发年龄
- › 风险级别
- › 保单已经生效的时间长度。
- › 过去红利是如何支付的  
(例如，现金或是增额保险)

以下图表显示了一位50岁男性非吸烟者其红利构成随时间变化的情况。



目前，红利的三个最重要的组成部分是投资、死亡率和费用。虽然投资部分的影响最大，但它不是唯一的因素。随着时间的推移，死亡率体验会产生越来越大的影响。费用是一个固定的金额，因此随着红利的增加，费用的影响会随着时间的推移而减少。

以下图表展示了过去一个世纪, 人类的预期寿命是如何提高的。



尽管死亡率体验对红利的影响较小, 然而在加拿大过去一个世纪中, 死亡率体验一直保持稳定并持续改善。预期寿命持续增长, 这会随着时间的推移影响我们支付索赔的时间。当实际索赔体验比我们定价产品时所做的假设更好时, 这可能会对红利产生积极影响。当使用适当的核保实践时, 死亡率体验通常会得到改善。

## 永明金融专业核保

产品决策(如核保决策)会影响可作为红利分配的金额。在永明金融, 我们通过专业的核保帮助保障我们的保单持有人。我们审慎的核保实践是减轻参与型保险产品风险的保障之一。这有助于确保我们不会将高风险的保单引入我们的参与型保险产品组合中。客户公平性是最重要的, 也是我们对参与型保险产品做出任何决策的基础。

**事实上, 过去12年中, 永明金融已经将4次死亡率改进的盈余返还给参与型保险产品的保单持有人!**

我们对所有参与型保险产品的保单持有人公平对待, 并确保客户体验到适当的风险共担。这包括在适当的时候增加红利以通过积极的死亡率体验向保单持有人分配盈余。

死亡率是保单持有人红利的重要组成部分。选择一家长期管理风险的公司对于保单持有人长期获利至关重要。



阳光下的生活更美好。