

家庭必备保险:案例研究

# 与您同在 步步相随





## 客户情况: Ana 是单身母亲, 有一个孩子

Ana 是一位 34 岁的单身母亲, 她希望让自己 5 岁的女儿 Sofia 得到保障。Ana 的丈夫不久前因癌症去世。为了给 Sofia 一个光明的未来, 她现在考虑再买一些保险。

您在 Ana 经历悲痛的期间陪她度过难关, 帮助她处理了理赔程序, 赢得了 Ana 的信任。如何使用 \$50 万身故抚恤金, 您也向她提供了相关的信息。Ana 用这笔钱还清了房贷和一些未偿债务, 并为 Sofia 开设了一个注册教育储蓄 (RESP) 账户。现在 Ana 希望得到进一步的安心保障, 万一自己意外离世, 女儿也能得到抚养。

# 提供建议:如何帮助 Ana ?

根据 Ana 的需求,您提议了分层保险解决方案,包括 \$100 万的人寿保险和 \$10 万的重疾保险。

保险解决方案	客户需求得到满足
<ul style="list-style-type: none"><li>• \$60,000 的永明终身人寿保险(20 年支付)</li><li>• \$940,000 的 Evolve 定期人寿保险 20 年计划</li><li>• 保费随身故抚恤金返还</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 确保 Sofia 能得到 \$100,000 的遗产,因为永明终身寿险的身故抚恤金到第 20 年将增长至近 \$100,000</li><li>• 利用 \$600,000 的免税身故抚恤金*, 确保每年获得 \$40,000 的替代收入,持续 22 年</li><li>• 已付保费作为身故抚恤金的一部分全部返还</li><li>• 如果 Sofia 将来想继续深造,够支付 \$15 万的高等教育费用</li><li>• 够支付 \$15 万的按揭债务</li><li>• 支付人寿保险的保费不超过 20 年</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• \$100,000 的 10 年定期永明重大疾病保险</li><li>• 身故退还保费</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 如果 Ana 被诊断出罹患承保范围内的重大疾病,可获得赔付金用于医疗费用</li><li>• 在发生承保范围内的重大疾病时保护 Ana 的储蓄不受影响</li><li>• 未来可灵活转换为较长期限的保单<ul style="list-style-type: none"><li>› 日后转换时,由于 T10 定期保单中已包含身故返还保费,因此无需核保即可添加身故返还保费。</li><li>› 日后如需转换,还可增加“取消时退还保费”功能,也无需核保。如果 Ana 今后不再需要保险,她可以拿回部分或全部保费。</li></ul></li></ul>

\*根据量身定制的财务路线图,并根据其预算进行调整。一次性赔付 \$600,000 可支持每年 \$40,000 的收入流,持续 22 年。

## 客户受益:这对 Ana 和 Sofia 意味着什么?

分层的保险可确保 Ana 以经济有效的方式满足她所有的保险需求。同时选择多个解决方案有助于在 Ana 去世或罹患承保范围内的重大疾病时保障 Sofia 的生活水平不受影响。

您给 Ana 提供的建议让她可以放心,如果发生任何意外, Sofia 都会得到照顾。



## 下一步:未来您能给 Ana 提供什么帮助?

既然 Ana 已经满足了她所有的保障需求,那么您与她的下一次交流可能就是为 Sofia 安排保险。在 Sofia 还小的时候为她投保 Evolve 定期寿险和 Sun CII 重疾险可以锁定她的投保资格,并且还能帮助她在一生中节省成千上万。Evolve 定期寿险还提供灵活性,未来 Sofia 制定自己的财务路线图时,可以将其转换为终身保险。

本案例仅提供一般信息。加拿大永明保险公司不提供法律、会计、税务或其它专业建议。请向合格的专业人士寻求建议,包括彻底检查您的具体法律、会计和税务情况。

Sun Life Assurance Company of Canada (加拿大永明保险公司) 是永明金融公司集团的成员之一。

© Sun Life Assurance Company of Canada, 2024. 870-5276-08-24