

掌握  
您的财富

早期价值分红人寿保险  
(early value **participating life insurance**)  
对您的好处

您购买分红人寿保险，目的是保障您关爱的人和  
团体。

当您需要一份既能提供保障，具灵活性又有早期现金值的人寿保险时，  
加拿大人寿的 Wealth Achiever Plus 可能是最适合您的选择。

为您  
深入解析，  
让您  
了解更多。

# 什么是 现金值？

现金值是指您一生中可以在保单中使用的价值，并保证会随着时日增长。您保单的现金值逐渐增加，增长的总额也会获得保证。即使市场下滑，现金值也受到保障。除非您授权或已在保单中同意，否则现金值不会降低或被使用。

但是，如果您提取这些金额而没偿还，当您身故后，您关爱的人或团体能得到的价值就会减少。您因取消部分或全部保额所得的任何款项，可能需要纳税。

## 早期现金值对比延迟现金值

加拿大人寿提供两种分红人寿保险：**Wealth Achiever Plus** 和 **Estate Achiever Plus**。

名称	Wealth Achiever Plus	Estate Achiever Plus
类型	早期价值	延迟价值
优点	现金值在保单早期较高(通常在头23至25年) <sup>1</sup>	现金值在后期较高(通常在23至25年之后) <sup>1</sup>
缺点	保单在后期的增长预期会减慢	您的保单在早期的增长较少，但预期随后增长会逐渐加快
付款方式	以下是三种不同付款方式：10年付清保费(10-pay)、20年付清保费(20-pay)、pay to 100	

<sup>1</sup>在10年付清保费(10-pay)的产品中，Estate Achiever Plus 的现金值超越 Wealth Achiever Plus 的年份可能有所不同。

早期价值产品增加保单的灵活性，意味着您可以根据您的财务需要而更改计划。[让我们就此深入分析。](#)

## 为什么要选择早期价值产品

加拿大人寿的 **Wealth Achiever Plus** 可以提供更大的灵活性，让您调整保单以帮助应付未来的需求，可能适合您或您的公司。

以下是一些例子：

个人	企业主
利用保单的现金值补助退休收入	把握业务增长机会
支付孩子的教育费	应付意料之外的开支
应付突如其来的业务开支	成为资产负债表上的即时现金值资产





# 收支相抵 (Break-even point)

这是指您保单的现金值首次超越您为该保单所支付的总保费。早期价值产品的收支相抵点会比延迟价值产品较早出现。

加拿大人寿的 **Wealth Achiever Plus** 的收支相抵点更胜同业。

早期价值			延迟价值 [並选用最高额外存款选项 (maximum additional deposit option)]		
Max 10	Max 20	Pay to 100	Max 10	Max 20	Pay to 100
13	8	7	13	17	13

假设：男性，非吸烟者，50岁，缴付保费 \$100,000，並选用增额缴清保险选项 (paid-up additional coverage option)。这仅为示例。

# 增长超越保费 (Growth cross-over)

这是指当您保单的现金值在某年的增长超越您该年支付的总保费。早期价值产品的增长超越保费点会比延迟价值产品的较早出现。

早期价值			延迟价值		
Max 10	Max 20	Pay to 100	Max 10	Max 20	Pay to 100
6	5	4	8	10	8

假设：男性，非吸烟者，50岁，缴付保费 \$100,000，並选用增额缴清保险选项 (paid-up additional coverage option)。这仅为示例。增长超越保费点会随年改变，意味着保单的现金值增长在某一年可能会比该年支付的总保费为高，但次年可能会较低。

## 早期价值和红利分配息率

保单的早期价值受红利分配息率的影响少于延迟价值。这意味着红利分配息率的差异在早期对价值的影响较为轻微。加拿大人寿的 **Wealth Achiever Plus** 在早期为保单现金值提供较强劲的增长。

备注：红利分配息率是用来决定从投资所得的红利金额。它是有助于决定红利分配和一张保单可获得多少红利的重要因素，但并非唯一的因素。

# 简易地使用 保单现金值

**Wealth Achiever Plus** 让您在有需要时，轻松地使用您的保单现金值。只需致电我们就可完成程序。

使用现金值的三种方法：

## 向您的保单借贷。

您可向保单内的现金值借贷，将来才偿还本金和利息。这样做不会影响您的保额、现金值增长和任何您可获得的红利。如果您未能偿还贷款，我们将从日后向您支付的保险赔款或任何现金值中扣除尚欠的金额。某些借贷的金额可能需要纳税，而某些利息可能可用作抵税。

## 提取保单现金值。

您可取消部分或全部保额，以换取与已取消保额相关的任何现金值，并按照任何贷款或费用进行调整。从取消保额所得的任何现金均有可能需要纳税。

## 以保单作为第三方贷款或信用贷款的抵押。

银行和其他第三方借贷者可能以保单的现金值作为抵押。利息可能可以抵税。此并非合同选项，需获第三方批准。



## 需要 更多详情？

请与您的顾问联系。

他们可以帮助您分析  
加拿大人寿的  
**Wealth Achiever Plus**  
是否适合您的财务状况。

请浏览 [canadalife.com](http://canadalife.com)

此册子为 Canada Life 英文册子(70-0297)之中文翻译本，如有需要，可索取英文册子。若中、英文版本的内容出现矛盾或含糊之处，则以英文版本为准。

This brochure is a translation of Canada Life English brochure (70-0297) which is available upon request. In the event of any conflict or ambiguity between Chinese and English texts, the English language text shall govern.

Canada Life 及其设计乃加拿大人寿保险公司 (The Canada Life Assurance Company) 之商标。注册商标获授权使用。如本册子的内容与人寿保险合同有差异，则以合同为准。在魁北克省，“顾问”是指个人保险的理财保障顾问。 70-0297CHS 01/20