



canada life™  
加拿大人壽

萬用人壽  
保險  
(Universal life  
insurance)

基礎  
簡介

如果說，人生有一件事情是必然的，那就是不可避免的變化。

在您選擇合適的人壽保險時，您會期望這份保險可以根據您的情況靈活應變。

萬用人壽保險 (Universal life insurance) 或許是一個適合您的選擇。讓我們一起來了解一下吧。



## 萬用人壽保險 給予終身保障

並且透過具有稅務優惠的投資帳戶來提供增長財富的機遇。





## 什麼是萬用人壽保險？

萬用人壽保險是靈活、可負擔，並且可以保障您一生的保險。

### 首先，它是一份人壽保險

當您不幸身故時，您的家人、企業或者慈善機構將獲得賠償金。



### 它能為您提供終身保障

如果您繳付所需保費，您購買的人壽保險保額就會被保證終身有效。



### 它是可負擔的保險

萬用人壽保險是一種可以負擔的終身保險，以合理的成本提供保障和價值。



### 它有助於您增長財富

您的人壽保險保單包含了投資賬戶，隨着時間的推移，它可以用來累積現金價值。您可以在有生之年透過多種方式動用這些資金。



### 它具有稅務優惠

在政府規定的限額內，您保單的現金價值在保單內免稅增長。當您不幸身故時，您的受益人將免稅獲得賠償金。然而，如果您從保單中提款或者借款，您可能需要繳納稅款。

# 您可以選擇

## 您需要多少保額

可以根據您的需求來選擇保額。譬如，您可能希望在身故時有足夠的資金用來繳付資本利得稅，這樣，您的摯愛就可以完整地保留您的資產。

## 誰會獲得賠償金

選擇在您身故時，誰會獲得身故賠償金。這個被稱為您的受益人可以是您希望的任何一個人，包括家人、朋友、企業或者慈善機構。

## 您繳付保費的週期

通常是按月或按年繳付，但也可以根據您的選擇而定。

## 您的繳付金額與年數

如果您的投資賬戶裡有足夠的資金用來支付每月扣除的保費，您可以增加、減少或者暫停繳付保費，以維持您的保單有效。其他的保險產品均不會提供這種靈活的繳付方式。

## 適合您的成本類型

當您購買保單時，您可以選擇每年逐漸提升保險成本直至您 85 歲或 100 歲，或者在保單年期內繳付相同的保費。這被稱為您的保險成本類型。隨着時間的推移，您還可以選擇在限額內調整，這是一個萬用人壽保險如何根據您的需求而作出調整的例子。

## 如何進行您的投資


您可以與您的顧問一起選擇最適合您的投資賬戶。您可以決定自己的投資風格，以及自己可以承受的風險程度。

## 如何增長您的財富


隨着時間的推移，只要保單內的金額在政府規定的限額內，您投資賬戶的價值就可以在保單內免稅增長。

您可以選擇讓賬戶價值在您的保單內增長，並將更多的賠償金留給您的摯愛。您還可以在您有生之年以任何方式使用這筆資金。<sup>1</sup>

您可以：

 增加您的退休收入

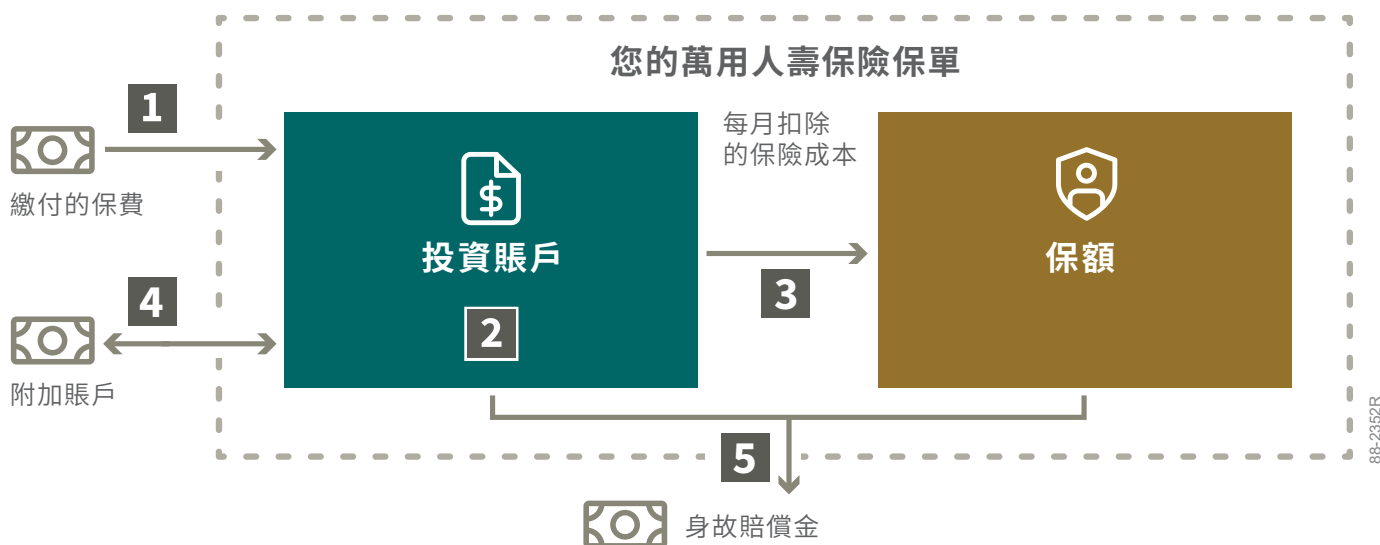
 創業

 支付孩子的教育費

您在提款時可能需要繳納入息稅。

<sup>1</sup> 如果您從保單中借款或者提款，這會減低保單的現金價值以及減少您的指定受益人將獲得的金額（這被稱為身故賠償金）。保單貸款需要繳付利息。

# 它是如何運作的？



- 1 您繳付保費來為您的保單供款。在扣除保費稅 (premium tax) 後，我們會將您的淨保費存入保單的投資賬戶。
- 2 您可以決定如何將您的資金分配到您選擇的投資賬戶。
- 3 每個月，我們會從投資賬戶中扣除資金來繳付您每月的保險成本。
- 4 為了令您的保單維持稅務豁免，我們可能在您的投資賬戶與附加賬戶 (該賬戶獨立於您的保單) 之間轉移資金，或者將您繳付的部分保費存入您的附加賬戶。
- 5 當您不幸身故時，您的保單將根據您的選擇支付賠償金。

## 您有以下選擇

- ✓ 管理您的保險成本類型：
  - 每年增長直至 85 歲
  - 每年增長直至 100 歲
  - 定額
- ✓ 選擇您的投資賬戶風格，以匹配您投資風險和回報的取向
- ✓ 選擇適合您的保險賠償金 (身故賠償金) 的類型：
  - 定額賠償選項
  - 附加保額
- ✓ 定制您的保額，並且選擇附加保障
- ✓ 透過聯名保險來為多人提供保障

## 您可以靈活調整

- ✓ 透過以下方式來調整您的保單：
  - 改變您的保費繳付計劃 (金額及時間)
  - 變更保險成本類型
  - 改變或者提升保額
  - 附加保障
  - 透過提款、保單貸款或者利用第三方貸款機構來動用您的投資賬戶價值
  - 將首位受保人去世之聯名保險 (joint first-to-die) 調整為兩份單一人壽保單 (single-life policy)
  - 將首位受保人去世之聯名保險轉為最後受保人去世之聯名保險 (joint last-to-die)



## 為什麼選擇我們？

加拿大人壽是一家業界領先的保險、財富管理及福利提供商，它專注於提升加拿大人的財務，以及身心健康。175年來，各地的加拿大人、家庭及企業主，都對我們所提供的可靠建議以及作出的承諾寄予信任。



### 想了解更多資訊？

我們可以幫助您。聯絡您的顧問，了解萬用人壽保險能如何滿足您的需求。

請瀏覽 [canadalife.com](http://canadalife.com)

    @CanadaLifeCo

1-888-252-1847

This brochure is a translation of Canada Life's English brochure (46-11326Z), which is available upon request. In the event of any conflict or ambiguity between Chinese and English texts, the English language text shall govern.

此冊子為 Canada Life 英文冊子 (46-11326Z) 之中文翻譯本；如有需要，可索取英文冊子。若中、英文版本的內容出現矛盾或含糊之處，則以英文版本為準。

Canada Life 加拿大人壽及其設計均為加拿大人壽保險公司 (The Canada Life Assurance Company) 之商標。 46-11326Z CH-1/24