

# 前瞻性思考

为儿童购买Equimax®终身寿险

购买人寿保险，应考虑它对孩子的好处，而非仅以孩子作为被保险人。

无论孩子的未来如何，Equimax分红终身寿险均与他们一起成长。该保险提供现金价值，在将来可以用来资助他们的教育、购买房屋、创业、补充退休收入，或者为他们自己的家庭提供财务保障。

终身人寿保险可能是您为孩子未来所做的最明智的投资之一。

为孩子**购买**终身人寿保险<sup>1</sup>。

**支付**20年保费：

- 每年\$2,400
- 付款总额：\$48,000

**设立**一个稳定的投资，  
兼具**税务**优惠的增长。

**提取**现金65年：

- 每年\$4,800<sup>2</sup>
- 提取的现金总额：\$312,000<sup>2</sup>



20年的投资总额\$48,000，可以为孩子提供终身人寿保险保障，并在65年内可提款高达\$312,000<sup>2</sup>。

<sup>1</sup> Equimax Estate Builder® 20年支付分红终身寿险，有缴清保险红利选项。每月付款\$200（保费\$170.50加\$29.50“Exclerator存款选项”付款）。根据2024年10月5日生效的0岁男婴费率。初始保额\$150,000。

<sup>2</sup> 假定没有保单贷款。所示价值是基于当时有效的分红比例，价值在保单有效期内保持不变。分红并无保证，由董事会全权决定。分红可能要缴税。分红随多种因素变化，这包括分红账户的实际投资回报、死亡率、开支、保单失效、实际索赔、税项及分红保单的其他情况。只有从分红中产生的非保证现金价值才可提取。提款会减少身故保险金总额；不过，保证的身故保险金则永远不会低于初始保额。提取现金可能需要缴税，并且会获发税务申报单。



## 认识Jacob宝宝

情况	需求
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 新生儿Jacob，独子。</li> <li>• 父母每月可花\$200为儿子买一份人寿保险。</li> <li>• 家庭净收入\$75,000。</li> <li>• 他们可能有资格每月获得加拿大儿童福利<sup>1</sup>用来支付保费。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 以儿童费率提供终身保险。</li> <li>• 设立一个稳定的投资，并有机会享受税务优惠的增长。</li> <li>• 可以选择在未来获得现金价值，以资助Jacob的教育，或用于Jacob任何其他需求。</li> </ul>

关于加拿大儿童福利的更多信息，请访问[www.cra-arc.gc.ca/bnfts/ccb/menu-eng.html](http://www.cra-arc.gc.ca/bnfts/ccb/menu-eng.html)。

## 解决方案

为Jacob购买Equimax Estate Builder<sup>®</sup>分红终身寿险保单，保费支付20年，有缴清附加保险红利选项。人寿保险的初始保额为\$150,000<sup>1</sup>。

支付金额...		提取金额...			
每年缴付 (按每月\$200计算) <sup>3</sup>		每年税前提款额 <sup>4</sup>			
			目前分红比例利率	目前减去1%	目前减去2%
第1—20年	\$2,400	第1—25年	\$0	\$0	\$0
第21—100年	\$0	第26—90年	\$4,800 <sup>5</sup>	\$3,900 <sup>5</sup>	\$2,500 <sup>5</sup>
20年付款	\$48,000	65元现金提款	\$312,000 <sup>6</sup>	\$253,500 <sup>6</sup>	\$162,500 <sup>6</sup>

Equimax分红终身寿险为孩子未来的明智投资。

**立即与您的投资顾问谈谈Equimax!**

<sup>3</sup> 该初始保额需每月缴付保费\$170.50（假设以2024年10月5日生效的0岁男婴费率计算）。该预算允许通过“Excellerator存款选项”每月额外存款\$29.50，以帮助建立现金价值，即每月共向保单支付\$200。

<sup>4</sup> 只有从分红产生的现金价值才能提取。提款会减少身故保险金总额；不过，保证的身故保险金则永远不会低于初始保额。提取现金可能需要缴税，并且会获发税务申报单。说明中的税务报告显示每笔提款的应税部分。

<sup>5</sup> 所示价值是基于费率生效日起有效的分红比例，价值在保单有效期内维持不变。分红并无保证，由董事会全权决定。分红可能要缴税。分红随多种因素变化，这包括分红账户的实际投资回报、死亡率、开支、保单失效、实际索赔、税项及分红保单的其他情况。顾问可以为您展示其他分红比例报告，以说明分红比例利率下降对保单价值的潜在影响。以上报告并非在保单有效期内可能出现的最大分红比例变化的预测。

<sup>6</sup> 所示提取金额为税前金额。每张保单的年度税后提取金额，取决于客户的边际税率和提取时保单的经调整成本基础（ACB）。超过保单ACB的提取金额将被征税。

<sup>®</sup> 或 <sup>™</sup> 为加拿大恒信保险公司的商标。