



## 前瞻思考 Equimax® 儿童终身寿险

为孩子购买人寿保险，不只是为了孩子得到的一份保单，而且是为了孩子获得的一生受益。

无论您的孩子未来如何，Equimax终身分红寿险都会与他们一同成长。这份寿险所提供的现金价值，可以用来资助您的孩子的教育、购买住房、经商、补充退休收入，或最终改善他们自己家庭的财务状况。

终身寿险可能是最明智的投资之一，您在为您的孩子规划未来。

为您的孩子**购买**人寿保险<sup>1</sup>

**缴纳**保费20年：

- 每年\$ 2,400
- **总付款：\$ 48,000**

利用税收优惠增长，**实现**稳定的投资

**提取**现金60年：

- 每年\$ 4,800<sup>2</sup>
- **提取现金总额：\$ 288,000<sup>2</sup>**



20年投资\$ 48,000，可以为您的孩子提供终身的人寿保险，并在60年内最高提取\$ 288,000。

<sup>1</sup> Equimax Estate Builder® 20年付清终身分红寿险可使用已付保险红利缴纳。月缴纳保费为\$ 200。基于自2021年7月1日起生效的0岁男性的费率。初始保额为\$175,000。

<sup>2</sup> 数值基于当时有效的分红比例在整个保单期内保持不变。红利是不保证的，由董事会全权决定是否派发，并且所获得的红利可能需要纳税。红利将随外界因素的变化而改变。这些因素包括所有保单的分红账户的实际投资回报、死亡率、开支、保险终止率、实际索赔、税收等等。只有非保证现金价值可以通过提现获取。提取现金可能需要缴纳税项，并且可能要出具纳税申报单。

© 代表The Equitable Life Insurance Company of Canada的商标。

# 案例分析

## 介绍婴儿JACOB

现状	需求
<ul style="list-style-type: none"> <li>新生儿Jacob，独生子</li> <li>父母希望每月为儿子花费\$200 购买一份寿险保单</li> <li>家庭收入为\$75,000</li> <li>他们可能有资格获得每月加拿大儿童福利金*，可用于缴纳保费</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>以儿童费率提供终身保险</li> <li>利用税收优惠增长，实现稳定的投资</li> <li>将来可以选择使用现金价值来资助教育，或用于Jacob任何其他需求</li> </ul>

## 解决方案

Equimax Estate Builder® 20 年付清终身分红寿险可使用已付保险红利缴纳。初始保额为\$175,000。<sup>3</sup>

投入...		产出...			
年缴纳保费 (每月\$200)		年度税前提现 <sup>4</sup>			
		当前计算红利的利率	当前负1%	当前负2%	
1 – 20 年	\$2,400 <sup>5</sup>	Years 1 – 30	\$0	\$0	\$0
21 – 100年	\$0	Years 31 – 90	\$4,800 <sup>6</sup>	\$3,500	\$1,900
<b>20年缴纳保费:</b>	<b>\$48,000</b>	<b>60年提取现金:</b>	<b>\$288,000<sup>7</sup></b>	<b>\$210,000</b>	<b>\$114,000</b>

Equimax终身分红寿险，为您的孩子的未来做明智的投资。  
立即与您的顾问讨论Equimax!

<sup>3</sup> 初始保额产生的每月保费为\$179.48，并假设自2021年7月1日起对0岁的男性生效，预算允许通过卓越的储蓄选项每月额外储蓄\$20.52，以帮助积累现金值。

<sup>4</sup> 只有非保证现金价值可以通过提现获取，提现会减少身故保险金的总额；但不低于保单初始保额保证的身故保险金。提取现金可能需要缴纳税项，并且可能要出具纳税申报单。税务报告显示了每次提现的应税部分。

<sup>5</sup> Jacob必须在18岁时声明其吸烟状况，才能继续保持不吸烟率，并保持原始的保险费率。

<sup>6</sup> 数值是根据自保单有效期内计算红利的利率生效之日起生效的分红比例保持不变得出的。红利是不保证的，由董事会全权决定是否派发，并且所获得的红利可能需要纳税。红利将随外界因素的变化而改变。这些因素包括所有保单的分红账户的实际投资回报、死亡率、开支、保险终止率、实际索赔、税收等等。您的顾问可以向您提供其他分红比例的报告，以强调计算红利的利率降低可能对您的保单价值产生的潜在影响。这些报告并非对您的保单有效期内可能发生的最大分红比例变化的预测。

<sup>7</sup> 假设税级为50%，使用当前的分红比例计算税后提现总额为\$156,657。

\* 有关加拿大儿童福利的更多信息，请访问<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/child-family-benefits/canada-child-benefit-overview.html>。有关儿童和家庭福利的计算，请访问[www.cra-arc.gc.ca/bnfts/cclctr/cfbc-eng.html](http://www.cra-arc.gc.ca/bnfts/cclctr/cfbc-eng.html)

© 代表The Equitable Life Insurance Company of Canada的商标。