

十大理由为 大额保单客户 选择恒信保险





我们致力于大案客户

- 1 我们在加拿大的大额保单寿险市场非常活跃。我们在业务各方面都拥有深厚经验，能够提供一流的体验。我们在 2023 年签发的最大保单每份保费超过 \$2,000,000。
- 2 作为互惠保险公司，我们以不同的方式提供财务保障，全心专注于客户。我们的互惠结构使我们能够提供个人化服务、安全和福利，更重要的是，我们拥有超过一个世纪的卓越客户经验和专业知识。我们的员工 100% 来自加拿大，对加拿大保险市场有着深刻的了解。
- 3 我们拥有专责的大额保单团队和流程，确保顾问和客户有卓越的体验。
- 4 Equimax® 是我们的分红终身寿险产品线，非常具有竞争力，最近还进行了令人兴奋的更新。
- 5 我们的最高最终净风险金额超过 \$110,000,000。
- 6 我们的内部留存额为 \$10,000,000。这是满足富裕客户能力需要的绝佳选择。
- 7 我们的 LICAT 比率（衡量保险公司履行承诺义务能力的指标）为 172%，处于行业领先地位。
- 8 我们的分红账户回报率处于行业领先地位。我们的分红账户基金自 1936 年以来一直开放，从未关闭过。
- 9 我们由税务、遗产规划和大额保单顾问组成的专责团队随时为您提供协助。
- 10 作为互惠保险公司，我们没有来自股东追求季度业绩的压力。这使我们能够专注于促进审慎的长期增长、连续性及稳定性的管理策略。我们致力于实现对客户许下的承诺——无论是当前还是未来。

以上引用的所有数据均截至 2023 年第 4 季。

分红比例利率与分红账户回报率

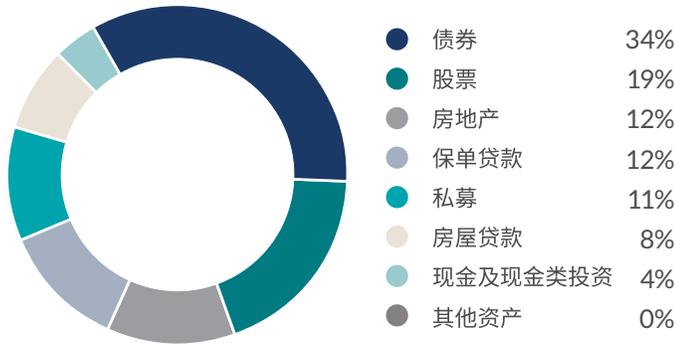
平均年化回报		
	恒信保险的分红账户回报	恒信保险的分红比例利率*
5年	6.52%	6.15%
10年	6.26%	6.37%
20年	6.79%	6.95%
30年	7.35%	7.72%

*分红比例利率反映分红账户的投资表现，相关表现经过平滑处理以减少波动。分红比例利率只是决定支付分红的一个因素。分红并无保证，由董事会全权决定。过往表现并不代表未来表现。

请参阅[分红比例利率和分红账户回报率过去30年的表现](#)。

分红账户基金资产配置

分红账户的投资由恒信资产管理部管理。我们专注于审慎的投资策略和风险管理。



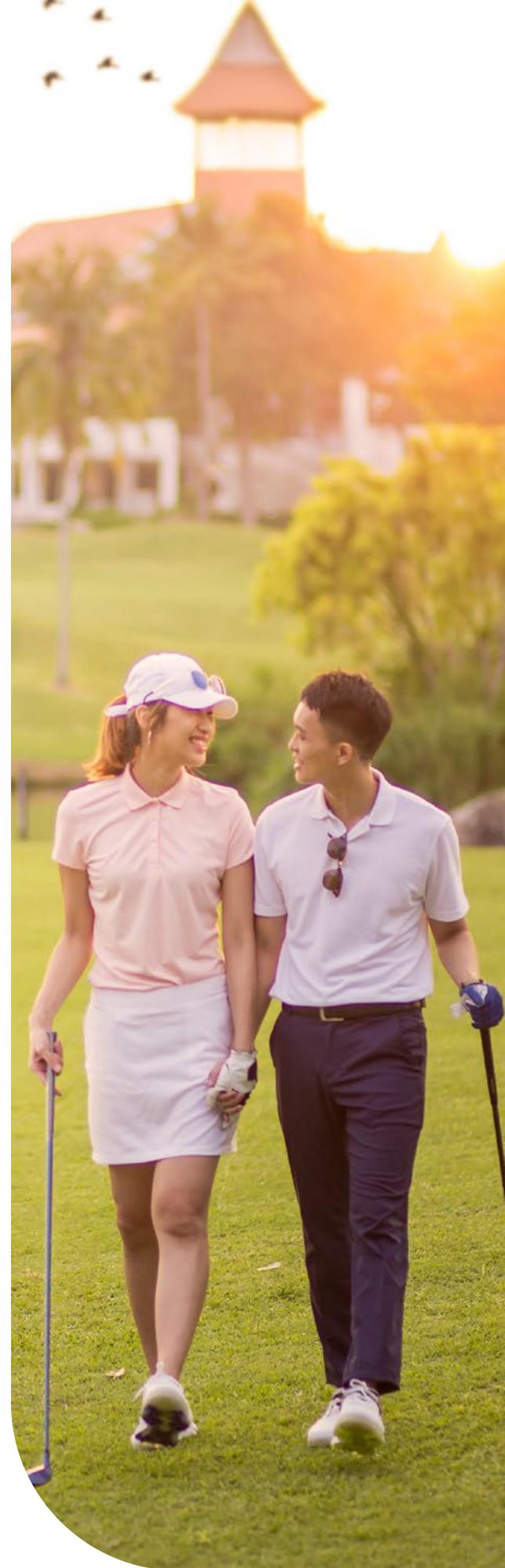
我们为您提供支援

恒信保险非常重视顾问服务的重要性。我们理解并赞赏提交大额保单所付出的艰辛努力和时间。我们为您和您的客户提供卓越的体验而感到自豪。

请来了解为什么越来越多顾问信赖恒信保险作为大额保单的最佳解决方案。联系您的批发商了解更多。

仅供顾问使用

截至2023年12月31日的数据，但分红比例利率除外，该利率为2024年7月1日。



关于 Equitable

Equitable 深信团结协作的力量。本指南指导我们如何相互合作、如何帮助客户和合作伙伴，以及如何为我们生活和工作所在的社区提供支持。

携手同心，我们透过与加拿大合作伙伴一起，提供个人保险、团体保险以及储蓄和退休解决方案，帮助我们的客户保障现在，准备将来。

我们相信，我们共同努力，为所有人打造有 Equitable 保障的生活，世界会更加美好。



® 或 ™ 表示 The Equitable Life Insurance Company of Canada 的商标。