



Equimax[®] 分红终身寿险

强劲及稳定的分红¹

Equimax Estate Builder[®]及Equimax Wealth Accumulator[®]保单持有人，通过分红支付¹有资格共享公司的分红账户收益。让我们仔细看看我们的过往业绩。

分红账户回报率

分红账户回报率是投资表现的短期指标。这是分红账户在某一年持有的资产所获得的回报率。

分红账户中的资产通过管理以兑现产品保证，并提供长期收入和增长以支持分红比例。

分红比例利率

分红比例利率决定分红比例的投资成分，并有助于减轻分红账户所面对的波动。分红比例利率跟分红账户回报率不同。

分红比例利率只是分红比例的一个组成部分，但却是较重要的一个因素，尤其是在保单后期的年份。

分红比例对同样影响分红账户的因素很敏感，尤其是对投资回报的变化。某些因素（如死亡率或费用）的下降，有助抵消其他因素（如投资回报）的下降。²

¹ 分红没有保证，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。

² 如果低利率持续，投资回报将会下降，这意味着未来分红比例也会下降。分红没有保证，但不会是负数。

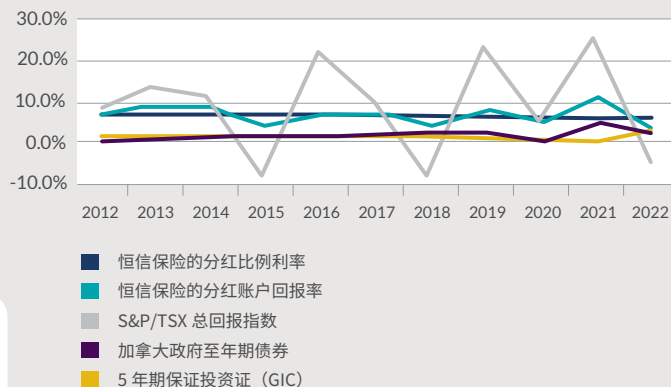
过往业绩 - 分红账户及分红比例利率

恒信保险于2012年开始销售Equimax Estate Builder及Equimax Wealth Accumulator保单。

自开始以来，我们的分红账户回报率和分红比例利率一直保持**强劲和稳定**，并且较其他知名经济指标**优胜**。

恒信保险的分红比例利率在2012年至2022年期间仅下降了0.75%。

2012年 = 6.80% 对比 2022年 = 6.05%



显示的数据截至每年12月31日。分红比例利率截至每年7月1日。过往业绩并非未来表现的指标。资料来源：加拿大恒信保险、加拿大统计局及加拿大银行。

与其他指数相比，恒信保险的回报率更强劲及稳定

	恒信保险的分红比例利率	恒信保险分红账户回报率	S&P/TSX 总回报指数	加拿大政府5至10年期债券	年期保证投资证 (GIC)
平均回报率 (2012年至2022年)	6.46%	6.59%	7.69%	1.61%	1.67%
标准差 (2012年至2022年)	0.31%	2.41%	12.11%	0.59%	0.50%

平均回报率以几何平均数计算。过往业绩并非未来表现的指标。资料来源：加拿大恒信保险、加拿大统计局及加拿大银行。

示例价值对比实际价值

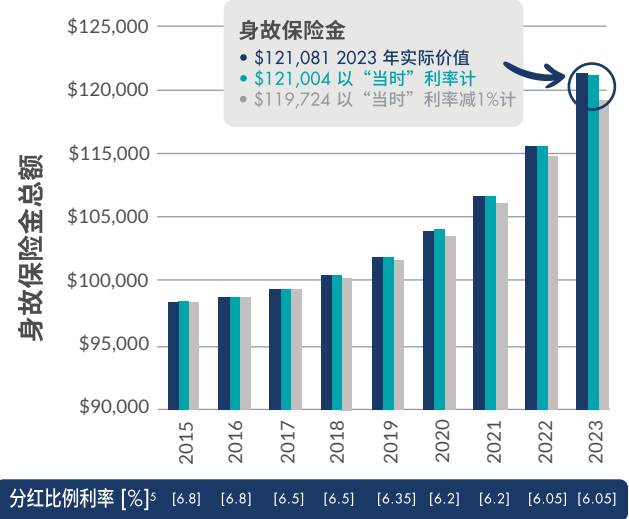
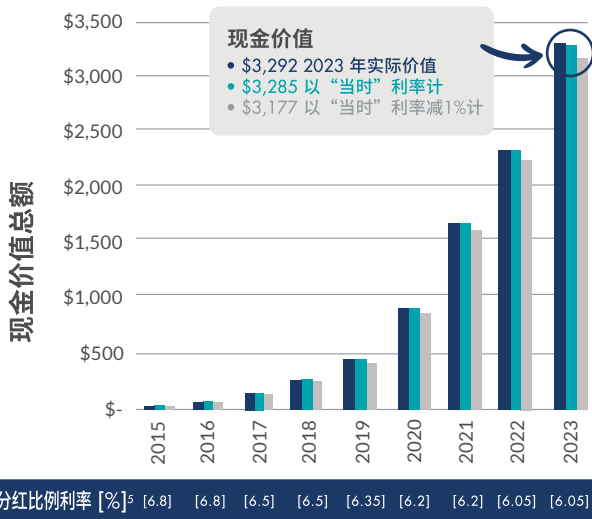
在客户购买时所提供的销售示例，显示非保证的潜在未来现金价值和基于公司有效分红比例的身故保险金（如果在保单有效期内继续保持当前水平）。分红比例会随着时间出现变化，而这些变化会影响未来分红¹的支付。因此，让我们参考一些例子，看看两个客户的实际保单价值与当初销售示例的比较。

下页中的示例基于2014年及2012年签发的保单。两份保单均有增额缴清的分红选项。

下图显示每份保单在周年日的实际现金价值和身故保险金总额与当初示例价值的比较。**实际价值**反映自保单购买日以来出现的分红比例变化。当初示例的**价值**基于保单在购买时有有效的分红比例。³两个示例的分红比例利率均为6.80%

示例 #1:

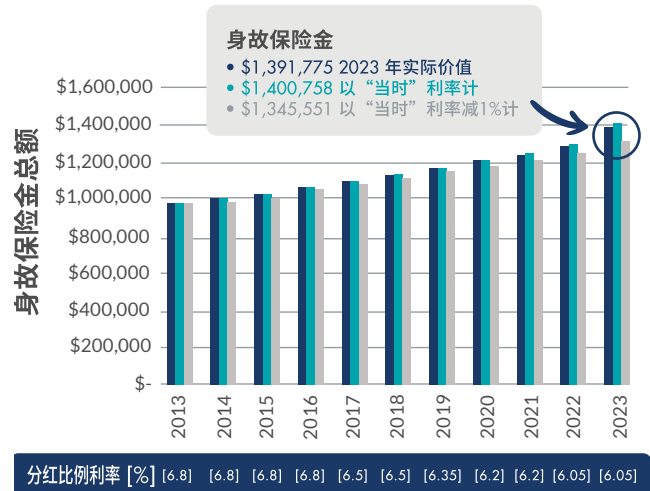
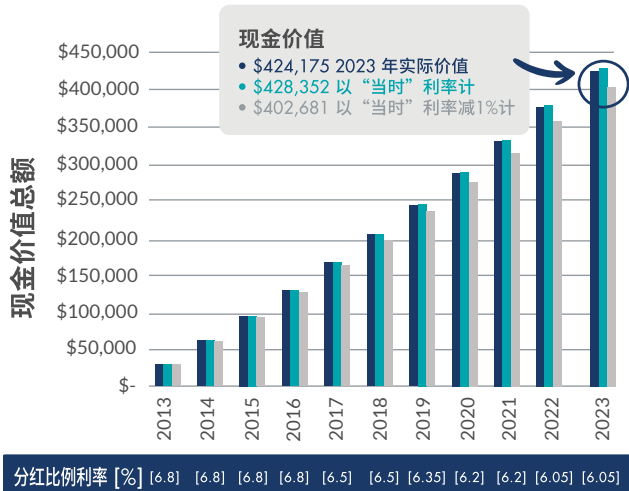
2014年4月签发的保单：⁴女性 - 10岁 非吸烟者
\$100,000, 20年供款 Equimax Estate Builder - 每年保费 \$1,309。



■ 实际价值 ■ 以“当时”利率计³ ■ 以“当时”利率减1%计⁶

示例 #2:

保单于2012年5月签发：⁴男性 - 52岁, 非吸烟者
\$1,000,000, 终身供款 Equimax Wealth Accumulator - 每年保费 \$36,970



■ 实际价值 ■ 以“当时”利率计³ ■ 以“当时”利率减1%计⁶

总结

这些例子告诉我们什么？最重要的是，这些例子说明两份保单均表现良好——并且与顾问在当初销售时所举例子的价值非常接近。2022年的实际现金价值和身故保险金与这些客户在其当初投保时举例的价值几乎相同。在这些例子中，2022年的实际价值与示例价值相当（假设以购买时有效的分红比例计算³），并且在“当时”利率减1%的情况下，与示例价值相当或更好。⁶

这些数据反映了恒信保险保单自投保以来提供强劲及稳定的回报。尽管分红比例利率在示例期间下降，导致分红¹和保单价值下跌，但凭借恒信保险在管理费、死亡率和保单贷款方面的优良经验，有助抵消这些影响。这些表现代表Equimax Estate Builder及Equimax Wealth Accumulator保单持有人在这期间的共同体验。⁷

尽管Equimax保单至今的表现与示例的价值非常接近，但不能保证今天或将来签发的保单会有这样的表现，或者过去签发的保单仍继续会有这样的表现。

满怀信心展望未来

由于我们持续专注于审慎的投资策略和风险管理，以支持分红账户管理职责，让恒信保险能提供强劲及稳定的分红。我们的目标是确保能兑现产品的保证并提供长期收入和增长以支持分红比例。作为一家互惠保险公司，我们是由分红保单持有人持有。无论现在或将来，我们均致力履行对他们的承诺。

分红比例会出现变化²，但通过审慎的管理，恒信保险的Equimax分红终身寿险能继续提供卓越的价值，为保单持有人提供终身保障和有税务优惠的增长机会。

有关恒信保险分红账户和分红的更多信息，请参阅[小册子1038——认识分红终身寿险 \(Form 1038 - Understanding Participating Whole Life Insurance\)](#) 及 [小册子1360——分红账户资产组合季度报告 \(Form 1360 - Participating Account Asset Mix Quarterly Update\)](#)。

仅供顾问使用

免责声明

本文件仅供顾问使用，并无意提供投资、法律、会计、税务或其他专业建议。顾问必须根据客户的情况和需求以确定此概念/产品是否合适。

恒信保险已尽一切努力确保文内的数据准确，但不能保证其准确性。如果这里提供的信息与恒信保险保单合约有差异，在任何情况下均以保单合约为准。

未经恒信保险许可，禁止复制或转发本文件的部分或全部。

© 2023年 加拿大恒信保险公司版权所有。

¹ 分红没有保证，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。² 如果低利率持续，投资回报将会下降，这意味着未来分红比例也会下降。分红没有保证，但不会是负数。³ 两个示例显示的价值均假设分红比例相同；即2012年推出 Equimax Estate Builder及Equimax Wealth Accumulator计划后生效的分红比例。当时的分红比例利率为6.80%。分红比例一直维持至2016年7月1日。有关分红比例利率的过往信息，请参阅表格[1505 - Dividend Scale Interest Rate History on EquiNet](#)[®]。⁴ 实际保单价值和示例显示的价值，均假设保单自签发以来没有变化，而现金提取或贷款亦没有影响该价值。⁵ 显示的分红比例利率，是适用年份的保单周年日时有效的实际分红比例利率。⁶ “当时”利率减1%的情况，是假设分红比例利率下降1%情况下的价值。即假设分红比例利率为5.80%而不是6.80%。⁷ 保单示例所显示的数据并非未来业绩或其他系列分红终身寿险保单业绩的指标，包括目前提供的Equimax Estate Builder及Equimax Wealth Accumulator保单。保单实际价值将取决于相关保单的基础产品定价和保证，以及保单有效期内出现的分红比例变化。

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