



# Equimax 分红终身寿险

强劲和稳定的分红<sup>1</sup>

参与分红终身寿险保单的投保人，可通过分红参与公司分红账户的收益<sup>1</sup>。让我们看看 Equimax Estate Builder<sup>®</sup> 和 Equimax Wealth Accumulator<sup>®</sup> 保单的样本，仔细研究一下我们的过往业绩。

## 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赚取的回报率。

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<sup>2</sup>。

<sup>1</sup> 分红没有保证，由董事会全权决定是否派发。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。

<sup>2</sup> 在低利率时期，投资回报率较低，这意味着未来分红可能减少。分红没有保证，但永不会是负数。

## 过往业绩——分红账户及分红比例利率

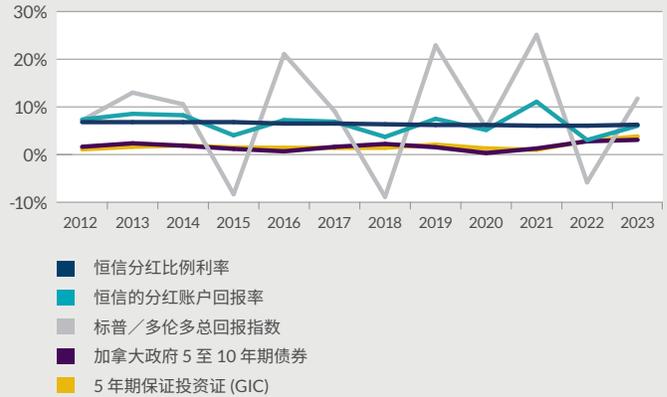
恒信于 2012 年开始销售 Equimax Estate Builder 及 Equimax Wealth Accumulator 保单。

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。

恒信的分红比例利率在 2012 年至 2023 年期间表现稳定。

2012年 = 6.80% 对比 2023年 = 6.25%

有关恒信的分红账户和分红比例利率的过往纪录，请参阅 EquiNet® 上的表格[#1505](#)，[#1038](#)，及[#1360](#)。



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：恒信、加拿大统计局及加拿大央行。

## 与其他指数相比，恒信的回报率更强劲及稳定

	恒信的分红比例利率	恒信的分红账户回报率	标普/多伦多总回报指数	加拿大政府 5 至 10 年期债券	5 年期保证投资证 (GIC)
平均回报率 (2012 年至 2023 年)	6.44%	6.54%	8.02%	1.76%	1.85%
标准差 (2012 年至 2023 年)	0.30%	2.30%	11.59%	0.76%	0.78%

平均回报率，是根据每年 12 月 31 日的数据和每年 7 月 1 日的分红比例利率，用几何平均数计算得出的。过往业绩并非未来表现的指标。

资料来源：恒信、加拿大统计局及加拿大央行。

有关恒信的分红账户和分红比例利率的过往纪录，请参阅 EquiNet® 上的表格[#1505](#)，[#1038](#)，及[#1360](#)。

## 示例价值对比实际价值

在客户购买时向其提供的销售说明会显示非保证的未来现金价值，以及根据公司现行分红比例计算的身故保险金（如果在保单有效期内继续保持目前水平）。分红比例会随着时间的推移而变化，这些变化会影响未来的分红支付<sup>1,2</sup>。那么，让我们来看一些例子，了解两位客户的实际保单价值与最初的销售说明相比如何。

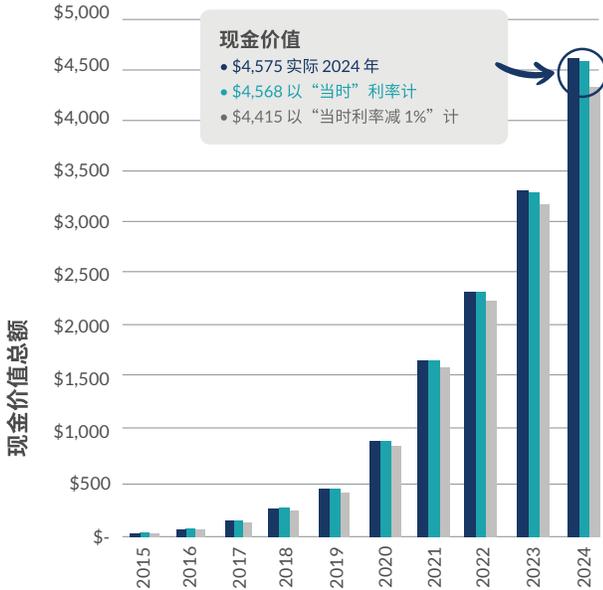
下页中的例子基于 2014 年及 2012 年签发的保单。两份保单均有增额缴清的分红选项。

该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<sup>4</sup>。两个示例当初说明的分红比例利率均为 6.80%。

### 示例 #1:

保单于2014年4月签发: 女性——10岁, 非吸烟者

\$100,000, 20年支付, Equimax Estate Builder——“增额缴清”分红选项, 年保费 \$1,309。  
所有价值均假设自保单签发以来未发生任何变更, 包括未提取现金或进行保单贷款。



分红比例利率 (DSIR) [%]<sup>3</sup> [6.8] [6.8] [6.5] [6.5] [6.35] [6.2] [6.2] [6.05] [6.05] [6.25]

分红比例利率 (DSIR) [%]<sup>3</sup> [6.8] [6.8] [6.5] [6.5] [6.35] [6.2] [6.2] [6.05] [6.05] [6.25]

■ 实际 ■ 示例“当时”<sup>4</sup> ■ 示例“当时减 1%”<sup>5</sup>

### 示例 #2:

保单于2012年5月签发: 男性——52岁, 非吸烟者

\$1,000,000, 终身支付, Equimax Wealth Accumulator——“增额缴清”分红选项, 年保费 \$36,970。  
所有价值均假设自保单签发以来未发生任何变更, 包括未提取现金或进行保单贷款。



分红比例利率 (DSIR) [%]<sup>3</sup> [6.8] [6.8] [6.8] [6.8] [6.5] [6.5] [6.35] [6.2] [6.2] [6.05] [6.05] [6.25]

分红比例利率 (DSIR) [%]<sup>3</sup> [6.8] [6.8] [6.8] [6.8] [6.5] [6.5] [6.35] [6.2] [6.2] [6.05] [6.05] [6.25]

■ 实际 ■ 示例“当时”<sup>4</sup> ■ 示例“当时减 1%”<sup>5</sup>

<sup>3</sup> 分红比例利率值, 是指在所示的每份保单周年日的有效值。

<sup>4</sup> 所示的“当时”分红比例利率值, 假定为保单签发时有有效的分红比例利率, 即 6.80%。

<sup>5</sup> 所示的“当时减 1%”分红比例利率值, 假定保单签发时的分红比例利率降低 1%, 即 5.80%。

## 总结

这些例子告诉我们什么？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。**2024年的实际现金价值和身故保险金**与客户在最初销售说明中所示的价值非常接近。在这些例子中，2024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<sup>4</sup>），并且在“当时利率减1%”的情况下，与示例价值相当或更好<sup>5</sup>。

这些数据反映恒信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<sup>1</sup>和保单价值下跌，但凭藉恒信在管理费、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<sup>6</sup>。

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<sup>2</sup>，但通过审慎的管理，恒信的 **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。

有关恒信分红账户和分红的更多信息，请参阅[表格1038——认识分红终身寿险 \(Form 1038 - Understanding Participating Whole Life Insurance\)](#) 及 [表格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单合约有差异，在任何情况下均以保单合约为准。

<sup>1</sup> 分红没有保证，由董事会全权决定是否派发。分红可能要缴税。分红随多种因素变化，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。

<sup>2</sup> 在低利率时期，投资回报率较低，这可能意味着未来分红比例会减少。分红没有保证，但永不会是负数。

<sup>6</sup> 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。

未经恒信许可，禁止复制或转发本文件的全部或部分内容。

© 2024年加拿大恒信保险公司。保留一切权利。

® 或 ™ 为加拿大恒信保险公司的商标。