



RBC Growth Insurance 和 RBC Growth Insurance Plus

客户指南



保險

目录

1. 您为什么应该考虑选择 RBC Growth Insurance 或 RBC Growth Insurance Plus 来达到您的财务需要?
2. 了解分红型终身人寿保险 (Participating whole life insurance) 如何能够成为您的金融投资组合的一部分
3. RBC Growth Insurance 和 RBC Growth Insurance Plus 的实际优点
4. 了解保单持有人分红的影响因素
5. RBC Growth Insurance 和 RBC Growth Insurance Plus: 常见问题
6. 了解税务和您的 RBC Growth Insurance 或 RBC Growth Insurance Plus 保单

法律免责声明

RBC Growth Insurance 和 RBC Growth Insurance Plus 是分红型人寿保险产品，它将保险保障的优点和保证现金价值增长结合在一起。本指南旨在提供该产品的概述信息。本指南的内容不应被视作税务、法务、会计或其他建议的依据。若要获得与您的处境相关的针对性建议，请咨询自己的专业顾问。我们尽所能确保本指南所提供信息的准确性。但即便如此，依然有可能存在错误和纰漏。如果发生此等状况，适用的 RBC Growth Insurance 或 RBC Growth Insurance Plus 保单条款将优先于本指南所包含的任何信息。



很多加拿大人都将分红型终身人寿保险作为其金融投资组合的一部分，以帮助满足其自身财务需要，同时从永久性人寿保险保障受益。

RBC Growth Insurance™ 和 RBC Growth Insurance Plus™ 是分红型人寿保险产品，投保人将受人寿保险保障并有机会获得可享受延期纳税的投资收益，此外他们还享有保证基本身故给付和保证保费等福利。它是保护家人和公司，帮助跨代财富传承的理想产品。

您为什么应该考虑选择 RBC Growth Insurance 或 RBC Growth Insurance Plus 来达到您的财务需要？

分红型终身人寿保险不仅可以提供永久性人寿保险保障，保单持有人还能利用下列不同方式增加财富：

- **分红再投资：** 您所获得的分红可被用于再投资，随时间推移提高保单身故给付的金额，而随着身故给付金额的提高，保单的现金价值也会升高。
- **可享受延期纳税的收益：** 由于《所得税法》所规定的限额，保单的年度现金价值可能增加而不会产生年税。
- **保单现金价值多种利用方案：** 根据放贷人的要求，您可以向金融机构申请使用保单作为贷款抵押品。您亦可直接从保单借贷，金额最高可以达到保单现金价值的 90%。

了解分红型终身人寿保险如何能够成为您的金融投资组合的一部分

人寿保险并不是一体适用的解决方案。也就是说，您在三十多岁购买的保单可能需要在您四十或五十多岁时进行更新。很多人终其一生，组合不同的人寿保险更加适当。此外，最符合您的需要的保险类型须视您的目标和偏好而定。

您的执业保险顾问可以帮助您了解最能满足您的需求的人寿保险方案、类型或组合。下文将介绍 RBC Growth Insurance 或 RBC Growth Insurance Plus 可以如何以及为什么可以作为您的整体金融投资组合的一部分：

- **分红优势：** 分红型终身人寿保险能够为投保人提供获得分红的机会，这是它与其他类型人寿保险产品的关键区别。您能够以多种方式使用分红，增强保单的灵活性。例如，您可以选择将其再投资到保单，用它们支付部分或全部次年保费，将它们存入储蓄账户赚取利息，或者在派发分红时直接提取出来。但要记住，分红不受保障，会因为投资回报、开支和其他因素发生变化。我们在“了解保单持有人分红的影响因素”一节提供了与之相关的更详细信息。

- **灵活性：** RBC Growth Insurance 和 RBC Growth Insurance Plus 在如何支付人寿保险保费方面为您提供灵活性。虽然可以终生享受保险的保障，但您可以选择支付 10 年或 20 年均衡保费，甚至以此方式将保费缴付时间延长到您年满 100 岁时。您也可以选择使用保单增加的现金价值，以便更快速支付保险费用。
- **投资专长：** 如果选择 RBC Growth Insurance 或 RBC Growth Insurance Plus，说明您信赖 RBC 保险 (RBC Insurance®) 的投资组合经理，他们经验丰富，可管理投资并帮助您的保单增值，您无需自己进行管理。我们的专业投资人员的资产管理经验加起来超过 100 年，他们秉承着与 RBC 资本市场 (RBC Capital Markets®) 和 RBC 环球资产管理 (RBC Global Asset Management®) 相同的投资理念。
- **无后顾之忧：** 如果保单的现金价值足够高，即使您偶尔忘记缴纳保费，RBC Growth Insurance 或 RBC Growth Insurance Plus 保单的自动垫交保费功能可以让您高枕无忧，确保保险继续有效。如果您未交保费，会从保单的现金价值中贷款进行垫付。
- **重要保证：** RBC Growth Insurance 和 RBC Growth Insurance Plus 还包含内置型保证，各项保证的具体内容见您的个性化合同中的概述。其中包括：
 - **均衡保费：** 您为人寿保险保单所支付的费用金额永远不会增加。
 - **稳定的基本身故给付：** 身故给付指的是在人寿保险受保人死亡时支付给受益人的金额。除非有未偿保单贷款（未偿金额可能在身故给付中扣除），否则此金额不会减少。
 - **持续增长的现金价值：** 您的保单将包含现金价值，而且它会在保单持续生效期间每年增加。当人寿保险的受保人年满 100 岁，基本现金价值将等于保单的基本身故给付金额。

比较人寿保险选项

定期保险 RBC YourTerm®	万能人寿保险 RBC Universal Life™	分红型终身人寿保险 RBC Growth Insurance 和 RBC Growth Insurance Plus
适合满足较短期需求，如果： <ul style="list-style-type: none"> ■ 其他人依靠您的收入生活 ■ 您有负债，而且需要在死亡时全部偿清 ■ 您需要经济划算的解决方案 	除了终身保险保障，它还能满足以下需求： <ul style="list-style-type: none"> ■ 您希望有机会获得可享受延期纳税的收益 ■ 您想要亲自管理人寿保险保单的投资风险 	除了终身保险保障，它还能满足以下需求： <ul style="list-style-type: none"> ■ 您希望有机会获得可享受延期纳税的收益，以及令人安心的保证 ■ 您想要借助于 RBC 保险的投资专长，而不想亲自管理您的人寿保险保单

RBC Growth Insurance 和 RBC Growth Insurance Plus 的实际优点

以下是 RBC 保险的分红型终身人寿保险计划如何使个人、企业主或家庭受益的三个实际例子。



Jeff 想要为未来的纳税义务制定有效的计划

- Jeff 现在 45 岁，拥有一间住宅和一幢家庭度假屋。自从多年前购入以来，这幢度假屋的价值上涨了很多。他计划把它留给子女作为遗产，但他知道在自己死后，他名下的财产可能因为这幢度假屋而必须面对一笔金额庞大的资产增值税。
- Jeff 希望确保他的遗产中有足够现金来支付应缴税款，这样一来，他的子女就不用在继承家庭度假屋的同时还要处理资产增值税问题。他预计在自己年满 85 岁（他的预计寿命）时，度假屋的资产增值税将接近 30 万加元。除了这幢度假屋，Jeff 还有他认为将继续升值的其他资产，而且他估算假定在其死后因处理这些资产而产生的税款可能高达 70 万加元，度假屋的资产增值税不包括在内。
- Jeff 想要一种经济划算的解决方案，不仅可以帮助他解决财产中能否有 100 万加元支付预计税款的问题，还能帮助处理可能需要缴纳更高税款的不确定性，如果他的寿命不止 85 岁，或者他的资产升值的部分超出预期。
- 按照其执业保险顾问的建议，他购买了一份保额为 100 万加元的 RBC Growth Insurance 保单，并将其遗产指定为受益人。这意味着在他死后，他的子女将有足够资金来缴纳其财产的相关税款。
- 100 万加元的保证身故给付将被用来支付预计的税款，而通过增额交清 (paid-up additions) 购买的更多保险可被用来缴纳任何增加的税款，由此来帮助降低在 Jeff 死后其应缴税款高于预期但又没有足够可用资金的风险。
- 多亏了这样的提前规划，Jeff 知道当他去世后，其遗产将包含供其心爱之人在未来继续享有的资产，而不需要面对必须筹集资金支付最后相关税款的压力和烦恼。



Hanna 想采用节税的方式来发展自己的牙医诊所

- Hanna, 38 岁, 拥有一家小型牙医诊所, 她想采用节税的方式发展自己的事业。为帮助实现这一目标, 她为自己购买了一份归公司所有的 RBC Growth Insurance Plus 保单。Hanna 知道这份保单可以帮助她以节税的方式积累靠诊所赚得的盈余资金, 而且她可以在未来使用这笔资金来达成自己的财务目标。
- 如果她的诊所运营每年都有资金盈余, Hanna 将必须为提出的任何金额款项缴税, 但若她把盈余存在公司账户, 投资收益所需缴纳的税率更高, 甚至可以达到 50% 左右。相比之下, 如果她把盈余资金投入到了免税的人寿保险保单, 保单的任何增值都无需缴纳年税。
- 再者, 当 Hanna 想要扩大牙医诊所规模时, 她可以从保单现金价值当中贷款出来, 为业务扩展提供资金。只要满足特定税务规则, 贷款利息和纯保险的净成本均可被视作牙医诊所的可减免费用。
- 凭借她的 RBC Growth Insurance Plus 保单, Hanna 可以为偿付保单贷款制定时间安排, 使其能够在未来有必要时再次使用保单贷款。从保单中贷款不会中止它的现金价值增长。
- 最后, 在她退休时, Hanna 可以再次以延期纳税的方式使用保单中积累的现金价值, 为满足其退休收入需要提供现金流。



Gunraj 希望帮助确保他的女儿在未来取得财务成功

- Gunraj 今年 40 岁, 已婚, 有一个 6 岁的女儿。他想为女儿的未来做准备, 因此购买了一份购买后无需亲自花太多精力进行管理的现金价值人寿保险保单。他对在 60 岁退休前付清全部所需保费的方案十分感兴趣。因此, 他购买了一份以女儿为受保人的 RBC Growth Life Insurance 保单, 保费为 5 万加元, 分 20 年付清。保费将在女儿满 26 岁时付清, 届时他可以将保单的所有权转移给他的女儿。
- 此保单将一直有效, 保证现金价值继续增加, 直至他的女儿年满 100 岁; 而且如果需要教育、购房资金, 或者为了满足其自身的任何其他财务需要, 他的女儿可以从保单中贷款出来。因为 Gunraj 在购买保单时其女儿未满 18 岁, 因此保单还包含无需支付额外保费的“青少年保证可保附加险”*(JGIB)。当他的女儿购买第一间住宅时, 她可以选择三个 JGIB 选项中的一个来购买定期保险保单, 而不用担心她的受保资格是否发生了改变。

* “青少年保证可保附加险” (JGIB) 仅适用于 RBC Growth Insurance 保单, 不适用于 RBC Growth Insurance Plus。

概览：**您可以如何使用 RBC Growth Insurance 或 RBC Growth Insurance Plus 来达成自己的财务目标**

如果您是个人	如果您是企业主	如果您为子女购买保险
<ul style="list-style-type: none"> 对于遗产保护 作为一款提供可享受延期纳税收益和人寿保险保障的理财产品 要使用保单作为贷款抵押品（不能保证，因为必须满足放贷人的要求） 如果您已经达到注册退休储蓄计划 (RRSP) 和免税储蓄账户 (TFSA) 的上限，而且想要找到一款提供可享受延期纳税增长和人寿保险保障的理财产品 要将遗产留给心爱之人或属意的慈善机构 	<ul style="list-style-type: none"> 要避免小企业的减免限额因被动收益高于允许阈值而降低，免税的人寿保险保单中可享受延期纳税的增长不会对小企业的减免限额产生影响 要从可享受延期纳税的增长中获益 要使用保单作为贷款抵押品（不能保证，因为必须满足放贷人的要求） 要在共同持有人去世时筹措资金，以偿还买卖或股东协议所规定的债务 	<ul style="list-style-type: none"> 要为子女提供保险保障并确保其未来的受保资格 要计划将您的财富传承给子女或方便（外）祖父母或其他亲人的赠予行为

哪种分红型终身人寿保险产品适合您？

RBC 保险提供两种分红型终身人寿保险产品：RBC Growth Insurance 和 RBC Growth Insurance Plus。两者都提供相同的强大功能和优势；但是取决于您的年龄、预算和保单的预期用途，某种产品可能更适合帮助您实现目标。与保险顾问商讨能帮助您决定哪种产品最切合您的需求。

产品	RBC Growth Insurance	RBC Growth Insurance Plus
最低保障金额	<ul style="list-style-type: none"> 保障从 \$25,000 起 	<ul style="list-style-type: none"> 保障范围从 \$250,000 起
动用现金价值	<ul style="list-style-type: none"> 第 5 保单年末可动用 	<ul style="list-style-type: none"> 第 1 保单年末可动用
保险费用	<ul style="list-style-type: none"> 支付较少费用及获得更多长期财务增长的机会 	<ul style="list-style-type: none"> 支付更多费用以便可更早动用现金价值及获得长期财务增长的机会

了解保单持有人分红的影响因素

作为保单持有人，每年所得的分红将由与 RBC Growth Insurance 和 RBC Growth Insurance Plus 保单具体相关的因素组合决定。

其中包括：

- **投资回报：**在支付人寿保险保费时，这些保费将被加入到专门由其他 RBC Growth Insurance 和 RBC Growth Insurance Plus 保单持有人提供的资金组成的投资基金当中。此投资基金又被称作“分红账户”（participating account，亦称“par account”或“par fund”）。经验丰富的 RBC 保险投资组合经理将管理分红账户中的资金，并根据全面、可持续的长期增长策略投资于资产集合。
- **保单取消及受保人死亡：**RBC 保险基于我们的过往经验进行假设，以便预测保单取消和将支出的身故索赔给付。从长期来看，这些假设为保单持有人的分红提供稳定性和可持续性。

- **管理费用：**其中包括管理与为所有 RBC Growth Insurance 和 RBC Growth Insurance Plus 保单提供服务的费用。

每年被用来预测分红金额的假设都会与实际实现的结果进行比较。若实现结果和预测结果不同，RBC 人寿保险公司的董事会可能更改分红率。如果管理费用低于预期，或者保单取消、索赔和投资回报比预期更加理想，保单持有人可能将获得分红给付。每年的结果可能有波动，而且分红不受保障。当实现的结果逊于预测结果，根据所使用的假设，可能减少或不派发分红。

我们如何为保单持有人管理投资风险和波动

分红要经过一个所谓的“平稳”过程。通过平稳技术，投资损益的波动将在很多年间分散，然后随时间推移慢慢传回到保单持有人身上。

RBC Growth Insurance 和 RBC Growth Insurance Plus：常见问题

我的支付方案有哪些？	<ul style="list-style-type: none"> ■ 每年按通知支付 (direct bill) ■ 每月按预先授权支付
我可以选择哪些保险类型？	<p>单一受保人寿险：一位受保人。身故给付将在受保人死亡后发放给受益人。</p> <p>联名首故保险：多位受保人。身故给付将在第一位受保人死亡时发放给受益人。</p> <p>联名后故保险（保费缴至最后一位受保人死亡时）：多位受保人。身故给付将在最后一位受保人死亡时发放给受益人。</p>
有哪些不同的保证保费缴付期限？	<p>终身缴付（缴至 100 岁）：保费保证在受保人 100 岁生日前维持固定水平，此后保险费用即全部付清。</p> <p>10 年缴付：保费保证在保单满 10 周年前维持固定水平，此后基本保险费用即全部付清。可选附加险将包含可能与基本保险的保费缴付期限不相符的保费。</p> <p>20 年缴付：保费保证在保单满 20 周年前维持固定水平，此后基本保费即全部付清。可选附加险将包含可能与基本保险的保费缴付期限不相符的保费。</p>

我可以选择哪些分红派发方案，以及我可以更改之前选择的方案吗？

现金：选择此方案，分红将以现金形式发放给您。

增额交清：选择此方案，分红将被用来购买更多与您的基本保险分离的增额交清保险。所购买的增额交清保险可以获得分红，而且也具有现金价值。

降低保费：选择此方案，分红将被自动用来支付次年保单的费用。此方案仅在您选择每年缴付保单费用时可用。如果所得分红金额高于次年保费，剩余部分将以现金形式发放给您。

分红存款：选择此方案，分红将被存入分红存款账户，并以我们设定的利率每日赚取利息，但利率可能不时发生变化。您可以随时从此账户提出这笔资金。

增强保额 (enhanced insurance)：与增额交清类似，增强保额红利选项使用每个保单周年赚取的部分红利进行再投资和购买交清的额外终身人寿保险。它使用剩余的红利通过购买一年期定期保险来购买额外的保护层，以达到客户所需的总保险金额。正是这“增强的保险金额”使这种红利选项独一无二，并有别于增额交清。随着时间的推移，增强的保险金额可能会达到一个点，即它完全由清缴保额组成，并且不再需要一年的定期保险来达到总保险金额。届时，红利选项将自动更改为增额交清。这被称为“增强交叉点”。有关增强保额及其如何为您运作的更多详细信息，请参阅增强保额红利客户指南。

您还可以随时更改您的分红派发方案。如果您想从增额交清方案转到另一种分红方案，保单中增加的增额交清保险将退保，与之关联的现金价值将发放给您。所得利息可能被征税。

我什么时候可以动用我的保单所保证的现金价值？

RBC Growth Insurance：第 5 保单年末可动用

RBC Growth Insurance Plus：第 1 保单年末可动用

什么是存款方案？

存款方案让您可以将扣除购买增额交清保险所需保费之后剩余的款项存入保单。它将帮助增加保单中的长期非保证现金价值。这些款项是可选的，而不是保证保费的一部分。

计划存款方案支付的频率将和您的保费缴付频率相同。您还可以呈交临时存款。

在您申请（或请求转换）时呈交的存款方案款项将被用作未来存款方案款项的年度最高缴付额。在我们收到并处理首次缴付以后，您可以在方便时停止并重新开始进行缴付，最高缴付额为预先确定的最高金额。您还可以在此时提交受保资格证明来增加未来的最高金额。

存款方案仅在保单选择的分红方案为增额交清，而且保费缴付期限为 20 年缴付或终身缴付时可用。

什么是青少年保证可保附加险？

仅适用于 RBC Growth Insurance。此附加险将自动包含在保单中，**对于申请时年龄为 0-17 岁的受保人**，只要该名未成年儿童在申请时被评估为标准风险，就不会产生额外保费。

此附加险允许受保人在未来购买额外人寿保险，而不用提供更新健康和生活方式信息。新保单将会是申请时由 RBC 人寿保险公司出于此目的提供的任何定期或永久性保险。

受达到的最高给付总金额的限制，受保人共有三种方案来行使享受此福利的权利。受保人可以在 18 岁生日后、结婚或生产或收养子女的 31 个日历天内，又或者保单每满三周年的 31 个日历天内选择使用此方案。



我可以增加哪些可选保险优化？

保证可保附加险：此可选附加险允许受保人在未来购买额外人寿保险，而不用提供更新健康和生活方式信息。新保单将会是申请时由 RBC 人寿保险公司出于此目的提供的任何永久性保险。受达到的最高给付总金额的限制，受保人共有六种方案来行使享受此福利的权利。受保人可以在结婚或生产或收养子女的 31 个日历天内，又或者保单每满三周年的 31 个日历天内选择使用此方案。

投保人死亡及伤残：此可选规定仅适用于保单的投保人，若受保人和投保人不是同一个人。它将在特定保单投保人死亡或完全且永久伤残时豁免保单保费。若投保人伤残，保费豁免将从投保人伤残之时算起的六个月后开始生效。只要保单一直有效，此项保障将持续到投保人年满 60 岁。

儿童定期附加条款：此附加条款为所有受保人的未成年子女提供定期保险保障。家庭整付保费将以指定金额为每个未成年子女投保，此附加条款的每月费用得到充分保障。针对每个子女的保障将持续有效，直至其年满 25 岁。此附加条款还包括一项重要的转换功能，即允许每个受保子女将其转换成新的永久性保单，而不用提供受保资格证明。

保费豁免：此可选功能将在受保人完全且永久伤残时豁免保费。只要保单一直有效，这项保障将持续到受保人年满 60 岁。保费豁免将从伤残之时算起的六个月后开始生效。

意外身故给付：如果受保人因意外死亡，此可选功能将除投保金额以外另支付一笔给付款项。此项保障将持续到受保人年满 65 岁。

YourTerm 10：YourTerm 10 附加条款保证可续保与可转换。只要您的保单持续有效，而且您未申请对保险进行任何实质性变动，保单中的身故给付和所有保费都受到保障。在前 10 年期满后，需要以指定保费每年对保单进行续保，直至年满 100 岁，届时保单保费即全部付清。保费会在每年续保时增加。您可以在转换时将您的定期保险（最高年龄至 71 岁）转换成由 RBC 人寿保险公司提供的任何永久性保险。您可以在转换时将此附加条款换成由我们提供的 YourTerm 15、YourTerm 20 或 YourTerm 30 附加条款。您必须在第五个附加条款周年日或与受保人 70 岁生日最接近的附加条款周年日之前进行转换，以较早的日期为准。

YourTerm 15、20、25：YourTerm 附加条款保证可续保与可转换。只要您的保单持续有效，而且您未申请对保险进行任何实质性变动，保单中的身故给付和所有保费都受到保障。在前 10 年期满后，需要以指定保费每年对保单进行续保，直至年满 100 岁，届时保单保费即全部付清。保费会在每年续保时增加。您可以在转换时将您的定期保险（最高年龄至 71 岁）转换成由 RBC 人寿保险公司提供的任何永久性保险。

什么是保费抵缴？

保费抵缴是使用保单中增加的现金价值支付保费的方案。**这个选项无法保证发生。**

如果保单达到其可能的最早抵缴日期，而且没有未偿的保单贷款，您就可以选择使用保费抵缴。当前和预测的非保证现金价值足以支付全部剩余保费时即是保费抵缴日期。

若所得分红以及与增额交清关联的现金价值之和足以支付未来保费，则您可以选择使用保费抵缴。预测此情形发生的日期被称作“抵缴日期”。

由于增额交清保险退保，身故给付和现金价值将依次逐年递减，**保费抵缴日期不受保障，若您的保单使用保费抵缴，您可能需要在分红率变动时支付未来保费。**一定要注意，分红比例利率若在未来发生改变，它可能对抵缴日期产生影响。此外，如果以及当保单使用保费抵缴时，存款方案支付也将停止。

保费抵缴仅在为保单选择增额交清分红方案时可用。如果选择增强保额作为分红方案，则需要在达到增强交叉点时才能提供保费抵缴。

了解税务和您的 RBC Growth Insurance 或 RBC Growth Insurance Plus 保单

《所得税法》（加拿大）允许人寿保险保单的现金价值在增加到特定限额前延期纳税。RBC Growth Insurance 保单也得益于这些规定。此限额，又被称作免税条件限额，会在满周年时发生变动。

- **使保单保持免税：**我们每年都会开展免税限额测试，并且可能基于结果对保单进行调整，以确保其保持免税状态。

我们有权而且可能酌情决定拒绝任何可能改变保单免税状态的申请交易，除非我们也可以做出适当调整以确保能保持此状态。

如果我们以退保增额交清保险的方式调整保单，通过存款方案购买的保险将首先被退保。

- **所得税申报：**根据本保单的条款处理的部分更改和交易可能要受当时实施的税收法律的约束。我们将告知您因纳税目的必须在收益中包含多少金额。

根据现行的所得税条款规定，您可能需要为特定交易在您的收益中包含一定金额，包括但不限于：

- 保单所有权的变更
- 全部或部分退保
- 减少身故给付
- 将联名身故保单转换成个人保单
- 使用保单价值
- 以现金形式派发分红或将分红转入分红存款账户（包括使用分红支付保费后的任何余额），直到该金额超出保单的调整后成本基准
- 分红存款账户中所得的利息

RBC 人寿保险公司股东及保单持有人年度会议

RBC Growth Insurance 和 RBC Growth Insurance Plus 保单持有人将受邀参加我们的股东及保单持有人年度会议，他们将有可能会查看年度财务报表，任命审计员以及推选董事会。全部相关细节将在每次会议前提供给保单持有人。

如需了解更多信息，请联系您的**保险顾问**或访问
rbcinsurance.com/growth-insurance。



保险

由 RBC 人寿保险公司 (RBC Life Insurance Company) 承保。

® / ™ 加拿大皇家银行 (Royal Bank of Canada) 之商标。在牌照许可下使用。VPS108671

126634 (08/2021)