



RBC Growth Insurance 和 RBC Growth Insurance Plus: 增強版保險客戶指南



Insurance

目錄

基本金額與增強版保險金額	3
比較紅利選項：	
清繳增額與增強版保險	5
選擇增強版保險作為紅利選項前需要優先考慮的事項	6

法律免責聲明

RBC Growth Insurance 和 RBC Growth Insurance Plus 是分紅人壽保險產品，它們結合了保險保障的好處和現金價值增長保證。本指南旨在提供產品資料的概覽。本指南無意作為稅務、法律、會計或其他建議的依據。請諮詢您的專業顧問，以就您的情況取得針對性建議。我們力求確保本指南中資料的準確性。儘管我們已經盡一切所能，但仍可能會出現一些錯誤或遺漏。如有不一致者，適用的 RBC Growth Insurance 或 RBC Growth Insurance Plus 保單的條款將會凌駕於本指南中所含任何資料之上。

您的保險顧問可以幫助您為自己和家人確定適合的人壽保險金額。

RBC Growth Insurance™ 和 RBC Growth Insurance Plus™ 可以根據您的負擔能力，滿足您的保險需求，同時提供在保單內獲得增長的機會。

分紅人壽保險的保單持有人可以根據分紅賬戶的表現，每年獲得紅利。您可以根據您希望每年收到這筆款項的方式，從五種不同的紅利選項中進行選擇。

大多數客戶選擇將他們的紅利再投資於同一份人壽保險單中，包括清繳增額或增強版保險選項。如果您選擇這樣做，根據《入息稅法》第 148 條第 (2)(a) 款的規定，有關的累計增長收益將免徵年度稅項。有關更多資料，請參閱[了解 RBC Growth Insurance、RBC Growth Insurance Plus 及分紅賬戶](#)。

您的保險顧問可能會建議您在保單中選擇增強版保險這一紅利選項。增強版保險有很多好處，但在將其作為您的紅利選項之前，亦有些問題需要事先考慮。

在向您建議具有增強版保險紅利選項的分紅人壽保險前，您的顧問需要確定您所需的人壽保險總額，並且需要了解您在人壽保險方面每月/每年給出的預算。明白了這兩個因素後，他們可以為您的分紅人壽保險單構建兩層保護：基本金額和增強版保險金額。

基本金額與增強版保險金額

這兩層保護的金額總和構成了在受保人去世時支付給受益人的保險總額。

基本金額完全由分紅人壽保險組成。此基本金額在保單有效期內將維持不變，而您的保證保費亦是以此為基礎計算。此基本金額可在 10 年、20 年內或直至受保人 100 歲生日時繳清。您的顧問會向您建議最佳支付期限。

增強版保險金額是這個紅利選項的特色。這一層保障由一年期定期保險和任何額外的分紅人壽保險組成。這些保險是運用您每年可能收到的再投資紅利（「清繳增額」）來購買的。在保單生效首年，增強版保險金額的比例為一年期定期保險的 100%，而保單持有人無需支付額外費用。隨著時間過去，紅利不斷被用於購買額外的保險，一年期定期保險的比例（最初為 100%）會開始下降，差額由額外的清繳增額填補。



利用紅利購買的新分紅人壽保險不會加到您的基本金額中，而是作為增強版保險金額的一部分。

隨著清繳增額的金額增加，保單的現金價值將繼續增加。然而，支付給受益人的總身故賠償將維持不變。隨著時間過去，增強版保險金額可能會達到完全由清繳增額組成的程度。

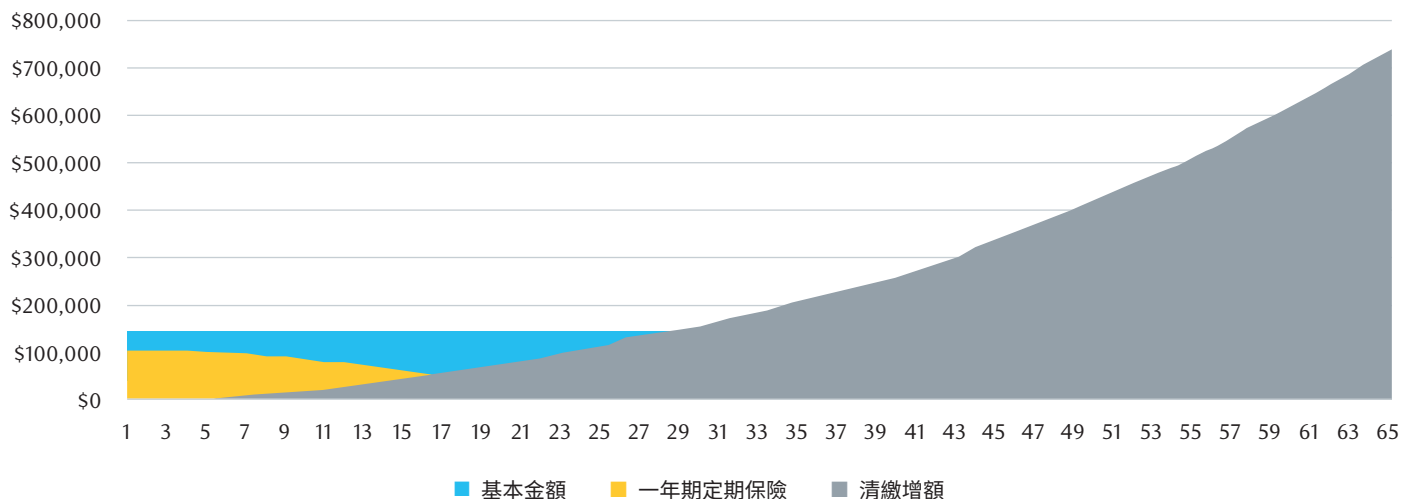
這時，您的紅利選項將自動更改為清繳增額紅利選項。此稱為**增強版交叉點 (Enhanced Crossover Point)**。您的保單到達交叉點的日期無法獲得保證，因為它是紅利分配為基礎計算的，而紅利分配亦無法獲得保證。

總身故賠償為 \$250,000 的保單例子

基本金額：\$143,678

增強版保險金額: \$106,322

總身故賠償額 (增強版保險)



比較紅利選項：清繳增額與增強版保險

例子



馬歌的保險顧問確定其永久性人壽保險保額需求為 \$250,000。由於她想儘快繳清款項，便為其保單選擇了 20 年期的繳付方式。

在這個例子中，您可以看到馬歌在申請保險時獲得相同金額的人壽保險保障。但是，當她選擇增強版保險紅利選項時，保費金額會減少。

雖然增強版保險選項的保費較低，但保單內的現金價值不會像清繳增額選項那樣以相同的速度增長，並且在她的保單達到增強版交叉點之前，總身故賠償不會增加。

保險顧問可以幫助您了解哪種紅利選項最適合您的保險需求和整體財務計劃。

清繳增額的定義

為了幫助您做決定，了解清繳增額紅利選項的運作方式非常重要。

根據此選項，紅利將會用於購買額外的清繳人壽保險，並附加在您申請時選擇的金額之上。利用清繳增額購買的保險亦可賺取紅利，而且保險本身具有現金價值。

產品資料	RBC Growth Insurance – 20 年期繳付清繳增額紅利選項	RBC Growth Insurance – 20 年期繳付增強版保險紅利選項
申請時之總身故賠償	\$250,000	\$250,000
申請時之保障範圍摘要	\$250,000 終身分紅	\$143,678 基本金額 (終身分紅) \$106,322 增強版保險金額
保費	\$6,332.25 x 20 年 = \$126,645	\$3,846.84 x 20 年 = \$76,936.80
每年的紅利款項會怎樣？	會自動用於購買盡可能多的清繳增額人壽保險，增加其保單的總身故賠償。這意味着支付給馬歌受益人的金額每年都會增加，直到她去世為止。	會自動用於購買盡可能多的清繳增額人壽保險。保證身故賠償總額與清繳增額人壽保險之間的差額，是用紅利的一部分，以一年期定期保險的形式購買剩餘人壽保險金額來填補。這個過程每年都會重複。隨著清繳增額人壽保險金額的增加，該保單要求的一年期定期保險會愈來愈少。
預計 85 歲時的總身故賠償 (按目前比例計算)	\$979,972 內部回報率 – 5.08%	\$554,955.99 內部回報率 – 4.90%
預計 65 歲時的總現金價值 (按目前比例計算)	\$275,130 內部回報率 – 3.74%	\$155,733.21 內部回報率 – 3.41%

選擇增強版保險作為紅利選項前需要優先考慮的事項

- 您對有效保單所做的任何更改，都可能會影響基本金額與增強版保險金額的比例。
- 若您為保單選擇了此紅利選項，當發出保單後，在達到增強版交叉點之前，您不得從保單中提取現金價值、申請保費抵繳或要求轉換紅利選項。
- 存款選項之款項可能會加快達到增強版交叉點。
- 您可以在任何保單週年之前的 31 天內轉換一年期定期保險，而無需提供可保證明。



如欲取得更多資訊，請聯絡您的保險顧問或瀏覽
rbcinsurance.com/growth-insurance。



Insurance