

# 基礎人壽保險™

客戶指南





未來風雨難料，  
惟有保障最重要。

您所渴望的需求和保障。使您受益終身。

我們了解您的需求。所有的加拿大人都希望擁有一種新型的人壽保險。他們期望得到終身人壽保險的保障，而且希望能夠選擇可為將來儲蓄的無風險投資。

皇家銀行保險（RBC Insurance®）十分高興地為您推薦具有嶄新的人壽保險概念的基礎人壽保險計畫，以便為您提供您所需要的投資手段，實現您所期望的財務前景。您會發現該保險包括了您目前的需要，而且十分靈活，適用於人生的任何階段。

基礎人壽提供的重要保證，首先是價格適宜的終身人壽保險。您也可以選擇可延稅的，且投資回報率有保證的投資方式。此外，您還可以選擇一系列常見的附加條款和賠償條款，根據具體情況，製訂您所需要的基礎人壽保險。

您希望怎樣開創您的未來？這完全由您決定。



## 基礎人壽保險提供什麼項目？

### 價格適宜的終身保險，包括：

- 保險金額：從10,000加元至10,000,000加元；
- 保證保險現金退保價值；
- 可選擇兩個人的聯合保險合同，在兩人均身故後付款；
- 可選擇最多至五個人的聯合保險合同，在第一位投保人身故後付款。
- 有兩種付款方式供您選擇：
  - 在投保期內，保費固定不變：10年、15年或20年，或直到100歲，或者
  - 可續保的20年有期保險。保費在第一個20年固定不變，您可以續保20年，保費將會升高，但在續保期內固定不變。您可以繼續續保，直到85歲保單付清時為止。

### 可延稅的投資帳戶，包括：

- 適合您風險承受能力的投資選擇；
- 可選擇有回報保證的帳戶，也可以選擇回報率與股市表現掛鉤的帳戶；
- 一種延緩繳稅的投資方法；
- 保障投保企業的財務資產免遭債權人剝奪的選擇；
- 增加身故保值，即合同上的保險金加上投資的增長價值。

### 家庭特別優惠

如果您家有兩位成員同時購買保險，其中一位可享受行政管理費50%折扣的優惠。同時，如果子女的保單是您家庭投保的第三份或第三份以上的保單，則子女的保單免收行政管理費用。

**您可以增加的重要附加條款和賠償條款：**

### **重疾賠償條款**

如果投保人患了重病，投保期內的投資總額將支付給保單持有人。此項生活福利保險還有兩個重要功能：免交所有保險費用（包括附加條款的收費），但人壽保險的保障範圍仍然有效。

### **意外死亡賠償條款**

這是發生意外死亡時一次付清的賠償金，是人壽保險合同以外的追加賠償。

### **10年定期附加壽險條款**

您可以加購定期保險，作為額外保障。證您獲得每10年續保一次的權利，而不需要證明可保性，直至80歲為止。您的續保權都將得到保證。

### **20年定額定期附加壽險條款**

您可以加購二十年定期保險，作為額外保障。在65歲之前，您可以在保單有效期內前15年中的任何時候將這種合同轉換成終身保險。

### **子女定期保險附加條款**

您可以選擇為子女購買定期人壽保險。

### **保費豁免**

以下是保費豁免的選項：

- 受保人因完全喪失能力而免交保費 – 受保人完全喪失能力時，仍可獲得保障。
- 支付保費者因完全喪失能力而免交保費 – 即在支付保費者（而不是受保人）完全喪失能力時，提供保障。
- 支付保費者因去世而免交保費 – 即在支付保費者（而不是受保人）去世後，提供保障。



## 我有哪些投資選擇？

許多人喜歡易於理解，可以預見到將來結果的簡單而無風險的投資。因此基礎人壽保險提供這樣兩種帳戶：一種與加拿大政府國庫券掛鉤，另一種與加拿大政府債券掛鉤。

喜歡指數型投資，即模擬股票市場主要指數回報的投資方法的人，可選擇基礎人壽保險提供的第三種帳戶。**這種帳戶的回報高低隨S&P/TSX 60指數中股票的表現而變化。**

### 基礎人壽保險的日利息帳戶

**目的：**提供有保證的短期利率。

**風險：**該帳戶與加拿大政府國庫券掛鉤，無風險、保證最低回報率。

**說明：**該帳戶在日利息儲蓄帳戶中反映當前市場利率，其短期利率與加拿大主要銀行提供的利率相近。

如果希望在利率上升時獲利，而又不希望鎖定當前的低利率，該帳戶較有吸引力。

其利率相當於為期30天的加拿大政府國庫券利率的90%，再扣除2%的管理費。

最低保證回報率為0%。

這意味著無論利率如何變化，**您的投入**資金都將得到保障。

#### 基礎人壽保險的長期利息帳戶

**目的：**提供有保證的回報率，相當於為期10年的長期投資的平均回報率。

**風險：**本帳戶在扣除費用後，提供無風險的、有保證的2.5%最低回報率。

**說明：**如果希望從無風險投資中獲得適度回報，但又不希望受到該類投資常見的限制，該帳戶較有吸引力。

其利率等於10年期加拿大政府債券的10年平均滾動利率的90%，再扣除2%的管理費。

這意味著**您的**投資資金得到保障，而且每年至少增值2.5%。

## S&P/TSX 60 股票指數帳戶

**目的：**以S&P/TSX 60指數包含的股票價值為基礎，以獲得長期的增長。  
「長期」通常是指10年或者更長的時間。

**風險：**本帳戶隨股票市場波動，可能上升，也可能下降。與其他波動性投資相比，本帳戶的波動幅度大致屬於中等範圍。

**說明：**如果投資者希望獲得類似於S&P/TSX 60股票指數的回報，而且可以承受中等程度的風險，本帳戶較有吸引力。該帳戶適合於準備長期投資，並在10年之內不動用投資資金的投資者。

這種帳戶尋求與S&P/TSX 60指數價值變化相應的投資結果。該指數為加拿大股票市場指數，由在TSX（即多倫多股票交易所）交易所上市的60家最大的公司組成。

S&P/TSX 60是一種加權指數，即在任何時間均由60間加拿大最大的公司組成。該指數也是一種平衡指數，其中的公司代表十類經濟領域（行業）。

S&P/TSX 60所含的公司根據公認評級公司標準普爾（Standard & Poor's）的標準選出。公司的選擇以各公司的市場價值、流動資金和基本條件為根據。該指數於1999年12月31日推出。

S&P/TSX 60指數也是評價衍生性金融產品的一種依據，如EFT（交易所交易基金）、指數期權和指數期貨。

註：本帳戶的年度管理費為3.25%。即每年將從投資價值中減去該項費用。

我們無法保證在任何年份，該帳戶都一定會增值。在結付投資款項時，亦無法保證最初的投資會增值。根據市場的走向，本帳戶也有可能虧損。

## 基礎人壽保險與其他定期保險的比較

	基礎人壽	普通定期 保險
價格適中的人壽保險	✓	✓
可以為子女投保	✓	✓
家庭的特別折扣優惠	✓	可能有
為您提供終身保險	✓	
可在延稅帳戶投資	✓	
可選擇保證回報的投資	✓	
可選擇與股票市場掛鉤的投資	✓	
身故保險金可隨投資的增值而增加	✓	
您的保險儲蓄可免遭債權人剝奪	✓	
可在患重大疾病時，支取保險儲蓄	✓	
十分靈活，一張保單可滿足多種需求	✓	

## 為何選擇基礎人壽保險？

- 價格適宜的終身人壽保險
- 在您去世後，可為您的家人提供收入保障
- 可利用各種附加條款和賠償條款，製訂您所需要的基礎人壽計劃
- 使您的儲蓄暫緩納稅
- 有機會獲得有保證的投資回報
- 保護儲蓄免遭債權人剝奪
- 提供去世後需支付的各種稅務的資金
- 有能力支付殯葬費用、債務和所得稅
- 可作慈善捐款之用，并享受此類捐款稅務上的優惠



## 下一步做甚麼？

每個人都有自己的具體情況，而且在您的一生中，情況都會發生變化。因此，與一位稱職的保險業務代表討論您的具體需求十分重要。無論您是否正在組建一個家庭，創辦一間公司，或計劃退休，基礎人壽均可隨著您的變化而增長，並作出相應的調整。



皇家銀行保險（RBC Insurance）屬於皇家銀行金融集團（RBC Financial Group<sup>TM</sup>），該集團是北美歷史最悠久、規模最大的集團公司之一。

我們周全的系列保險產品，為您的家庭和財產提供保障。我們善于根據您個人和工作的需要製訂解決方案，提供人壽、健康、房屋、汽車和旅行保險。

我們因公司實力、其穩定性及對五百萬顧客的精誠服務而享有盛名。我們珍視人們對我們的信任。

**[www.rbcinsurance.com](http://www.rbcinsurance.com)**

本冊子僅提供資訊，不是合約。如需瞭解基礎人壽保險或本公司其他的可以提昇您的生活品質的保險產品，請聯絡合格的保險顧問。

欲瞭解詳情，請接洽：

由皇家銀行人壽保險公司（RBC Life Insurance Company）承保。

<sup>TM</sup>加拿大皇家銀行（Royal Bank of Canada）的商標。

<sup>®</sup>加拿大皇家銀行（Royal Bank of Canada）特許註冊商標。