



RBC Growth Insurance 和 RBC Growth Insurance Plus: 加强型保险客户指南



Insurance

目录

基本金额和加强型保险金额	3
比较分红方案：	
增额交清和加强型保险	5
选择加强型保险作为分红方案前需要考虑的事项	6

法律免责声明

RBC Growth Insurance 和 RBC Growth Insurance Plus 均为分红型人寿保险产品，它们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。

您的保险顾问可以帮助您为您和您的家人确定适合的人寿保险金额。

可以对 RBC Growth Insurance™ 和 RBC Growth Insurance Plus™ 进行配置，以您负担得起的价格满足您的保险需求，同时让您有机会在保单内赚取增长收益。

根据分红账户的表现，分红型人寿保险的保单持有人可能会收到年度分红。您可以根据自己希望每年收到这笔给付的方式，从五种不同的分红方案中进行选择。

大多数客户选择通过增额交清或加强型保险方案，将其分红重新投入到同一份人寿保险保单中。如果您选择这么做，则根据《所得税法》(Income Tax Act) 第 148 (2)(a) 节之规定，增长累积收益免征年税。如需了解更多信息，请参阅[了解 RBC Growth Insurance、RBC Growth Insurance Plus 和分红账户](#)。

您的保险顾问可能会建议您在保单中选择加强型保险分红方案。加强型保险可以带来诸多好处，但在使用加强型保险作为分红方案之前，还有许多需要考虑的事项。

在推荐提供加强型保险分红方案的分红型人寿保险之前，您的顾问将需要确定所需的人寿保险总金额，并需要了解您的人寿保险的月度/年度预算。了解这两个因素后，他们可以使用两层保护机制制定分红型人寿保险保单：基本金额和加强型保险金额。

基本金额和加强型保险金额

这两层保险的总额构成了投保人过世时发放给受益人的保险总额。

基本金额完全由分红型人寿保险组成。在保单的有效期内，基本金额将保持不变，构成保证保费的基础。将在 10 年内、20 年内或最长至投保人的百岁生日时缴清这笔基本金额。您的顾问会推荐最适合您的缴付期限。

加强型保险金额是本分红方案的特色。此保障层由一年期保险以及您将每年收到的分红重新投入后购买的任何额外的分红型人寿保险（“增额交清”）组成。

在保单生效的第一年，加强型保险金额的缴纳比例为一年期保险的 100%，并且不会向保单持有人收取额外费用。随着时间的推移，由于分红用于购买额外保险，因此一年期保险的比例（最初为 100%）将会下降，由其他增额交清填补差额。



使用分红购买的新的分红型人寿保险将不会增加基本金额，而是构成加强型保险金额的一部分。

随着增额交清金额增加，保单内的现金价值将会继续增长。但发放给受益人的总身故给付保持不变。随着时间的推移，

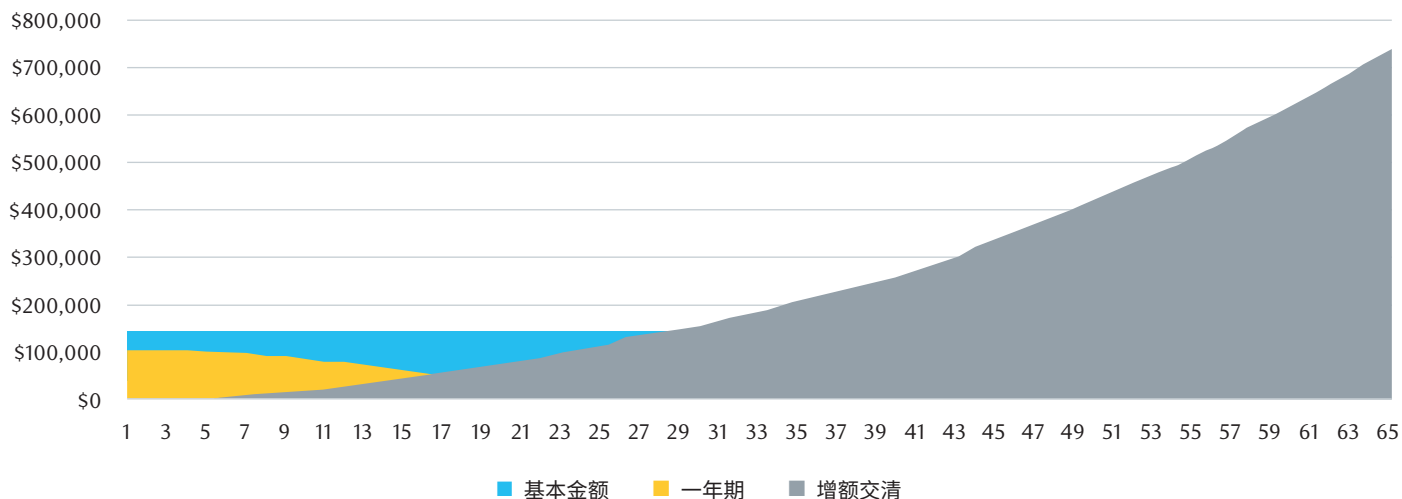
加强型保险金额将达到一个点，即完全由增额交清金额组成。此时，您的分红方案将自动变为增额交清分红方案。这个点就称为**加强型保险交汇点**。无法保证保单达到交汇点的日期，因为该日期将根据分红比例得出，而分红比例本身就无法保证。

总身故给付金额达到 \$250,000 的保单示例

基本金额：\$143,678

加强型保险金额：\$106,322

总身故给付金额（加强型保险）



比较分红方案：增额交清和加强型保险

示例



Margot 的顾问确定了她的终身人寿保险需求为 \$250,000。她为保单选择 20 年缴付期限，因为她希望这笔费用能尽快缴付。

在本示例中，可以看到在 Margot 申请保险时能够获得相同金额的人寿保险保障。但她在选择加强型保险分红方案时，保费金额更低。

尽管选择加强型保险分红方案时的保费更低，但保单内现金价值的增长速率与选择增额交清方案时的增长速率并不相同，并且在保单达到加强型保险交汇点时，总身故给付金额将不会增加。

保险顾问可以帮助您了解最适合您的保险需求和整体财务计划的分红方案。

增额交清的定义

为了帮助您做出决定，必须要了解增额交清分红方案的工作原理。

此方案下的分红用于在您申请时选择的金额基础之上购买交清型人寿保险的增额。所购买的增额交清保险也可以获得分红，并且其本身具有现金价值。

产品信息	RBC Growth Insurance – 20 年缴付期限增额交清分红方案	RBC Growth Insurance – 20 年缴付期限加强型保险分红方案
申请时的总身故给付金额	\$250,000	\$250,000
申请时的承保金额汇总	\$250,000 终身分红	基本金额: \$143,678 (终身分红) 加强型保险金额: \$106,322
保费	\$6,332.25 x 20 年 = \$126,645	\$3,846.84 x 20 年 = \$76,936.80
每年给付的分红会如何分配?	自动用于购买尽可能多的增额交清人寿保险，增加其保单的总身故给付金额。这就意味着 Margot 的受益人的给付金额将会逐年增加，直至她过世。	自动用于购买尽可能多的增额交清人寿保险。通过使用部分分红，以一年期保险的形式，购买剩余人寿保险金额，填补保证的总身故给付与增强交清人寿保险之间的差额。每年都会自行重复此过程。随着增额交清人寿保险金额的增加，该保单所需缴纳的一年期保险费用将会越来越少。
85 岁时预计达到的总身故给付金额 (按当前比例计算)	\$979,972 内部回报率 – 5.08%	\$554,955.99 内部回报率 – 4.90%
65 岁时预计达到的总现金价值 (按当前比例计算)	\$275,130 内部回报率 – 3.74%	\$155,733.21 内部回报率 – 3.41%

选择加强型保险作为分红方案前需要考虑的事项

- 您对生效保单所做的任何变更都可能影响到基础保险金额与加强型保险金额的比例。
- 一旦使用此分红方案签发保单，在达到加强型保险交汇点前，您可能无法取出保单的现金价值，无法要求抵缴保费或切换分红方案。
- 存款方案的款项可能会加速达到加强型保险交汇点。
- 在任何保单周年日之前的 31 天内，您都可以转换一年期保险，而无需提供投保资格证明。



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



Insurance

由 RBC 人寿保险公司承保。

© / ™ 加拿大皇家银行 (Royal Bank of Canada) 之商标。未经许可不得使用。VPS108783

127183 (09/2021)