

资料准备

# 电话访查

在您申请保险的过程当中，永明金融将在您所选定的时间，致电与您完成电话访查。

## 什么是电话访查？

完成电话访查是为评估您的申请而收集所需相关信息的最有效方法。我们会提问一些有关您的生活方式、个人病史和直系亲属病史等属于个人性质的问题。当中可能会包括诊断日期、治疗细节，以及任何健康问题状况。电话访查平均需时 25 分钟。但实际时间需视乎您的健康史而定。我们将核实您的身份以确保保密性，并对通话进行录音。



以下是您需要为通话准备的  
简略清单：

### 您的家庭医生

- ✓ 名称
- ✓ 地址
- ✓ 电话号码
- ✓ 上次看诊

如果您因特定情况咨询了专科医生，我们可能会要求您提供他们的联系信息。

### 父母和兄弟姐妹的病史

- ✓ 您的父母和兄弟姐妹的病史
- ✓ 确诊年龄

### 生活方式问题

- ✓ 吸烟和喝酒
- ✓ 驾驶记录
- ✓ 在加拿大或海外旅行
- ✓ 参与的较高风险运动或活动，例如：  
高空跳伞、赛车、水肺潜水

### 医疗信息

- ✓ 诊断及日期
- ✓ 治疗及日期
- ✓ 身体检查和随访日期
- ✓ 药物名称
- ✓ 个人信息，例如：体重和身高

如果是为未成年人士作出的申请，请准备相同的信息。

## 为了帮助您进行电话访谈, 您可以参考此医疗状况表:

### 血液

贫血 (anemia)、血友病 (hemophilia)、出血性疾病 (bleeding disorder)

### 非正常生长和恶性肿瘤

癌症 (cancer)、白血病 (leukemia)、淋巴瘤 (lymphoma)、黑色素瘤 (melanoma)

### 心血管系统

高血压 (high blood pressure)、高胆固醇 (high cholesterol)、胸口绞痛 (chest pain)、中风 (stroke) 或心脏病发作 (heart attack)

### 心理健康

慢性焦虑 (chronic anxiety)、抑郁 (depression)、倦怠 (burnout)、精神分裂症 (schizophrenia)、意图自杀 (suicide attempt)

### 腺体和/或内分泌系统

糖尿病 (diabetes)、血糖异常 (abnormal blood sugar)、甲状腺疾病 (thyroid disorders)

### 肌肉骨骼

关节炎 (arthritis)、纤维肌痛 (fibromyalgia)、肌肉萎缩症 (muscular dystrophy)、瘫痪 (paralysis)、手臂或腿部麻木 (numbness) 或无力 (weakness)

### 胃肠道

肝炎 (hepatitis)、肝硬化 (cirrhosis)、克隆氏症 (Crohn's)、肠易激综合症 (irritable bowel syndrome)、溃疡性结肠炎 (ulcerative colitis)、直肠或肠道出血 (rectal or intestinal bleeding)

### 皮肤

发育不良痣 (dysplastic nevi)、非典型型痣 (atypical moles)

### 免疫系统

狼疮 (lupus)、硬皮病 (scleroderma)、人类免疫缺陷病毒 (HIV)、艾滋病 (AIDS)

### 泌尿生殖系统

乳房肿块 (breast lumps)、异常宫颈抹片检查 (abnormal pap smear)、子宫切除术 (hysterectomy)、前列腺炎 (prostatitis)、肾脏或膀胱疾病 (kidney or bladder disorders)、糖尿或蛋白尿 (sugar or protein in urine)

### 呼吸系统

哮喘 (asthma)、慢性阻塞性肺疾病 (chronic obstructive pulmonary disease)、睡眠呼吸暂停 (sleep apnea)、呼吸困难 (difficulty breathing) 或呼吸急促 (shortness of breath)

### 神经系统

多发性硬化症 (multiple sclerosis)、失智症 (dementia)、发展迟缓 (developmental delay)、癫痫 (epilepsy) 或癫痫发作 (seizure disorders)、严重头痛 (severe headaches) 或偏头痛 (migraines)、头晕 (dizziness)、昏厥 (fainting)

### 眼、耳、鼻、喉、口

失明/视力受损 (blindness/impaired vision)、失聪/听觉受损 (deafness/impaired hearing)、青光眼 (glaucoma)

## 访谈后续?

永明金融使用这些信息来评估您的保险资格。如有需要, 我们会与您联系并安排预约以进行测试或其他要求。

## 尊重您的隐私:

永明金融集团非常尊重您的隐私。我们将严为保密您的个人信息, 以及您采用我们的产品和服务的资料, 该些信息将用来为您提供投资、退休和保险产品或服务, 从而帮助您实现终身财务目标。为了实现这些目标, 我们收集、使用和披露您的个人信息的目的包括: 承保; 管理; 理赔裁决; 防范欺诈、错误或虚假陈述; 满足法律、监管或合同要求; 我们可能会向您介绍我们认为可以满足您不断变化的需求的其他相关产品和服务。只有我们的员工、分销合作伙伴如顾问和第三方服务提供商、以及我们的再保险人方可获取您的个人信息。此外, 我们也会让您授权的其他人士可以获取您的个人信息。在某些情况下, 除非另有规定, 这些人可能在加拿大以外的国家, 因此您的个人信息可能受到该些国家/地区的法律约束。您可以向我们查询您的记录信息, 如有需要, 请以书面形式要求我们纠正。要详细了解我们的隐私做法, 请访问 [www.sunlife.ca/privacy](http://www.sunlife.ca/privacy)。

## 有问题或需要重新安排时间?

如果您对访谈有疑问或需要重新安排访谈时间, 可拨打**1-866-739-8863**联系我们。

## 营业时间 (东部时间):

英语	法语
星期一至星期五 上午8:00 - 晚上11:00	星期一至星期五 上午8:00 - 晚上8:00
周六 休息	周六 休息
周日 休息	周日 休息



## 精致服务, 助力财富增长。

Sun Life Assurance Company of Canada (加拿大永明保险公司) 是 Sun Life (永明金融) 公司集团的成员之一。© Sun Life Assurance Company of Canada, 2025. 870-4848-03-25