客户指南

Sun Life Evolve
定期人寿保险

Sun Life
永明金融

Life's brighter under the sun

SUN LIFE EVOLVE定期人寿保险

与生活变化
同步的保险

Sun Life Evolve定期人寿保险为您提供当前所需的保护，以及未来所需的灵活性。让您按自己的方式生活，并陪伴您走过人生的每一步。

本指南概述了Evolve定期保险的特点和优势。欲了解更多详情，请咨询您的顾问。

目录

4
为什么选择Evolve
定期保险?

5
有哪些定期选项?

7
Evolve定期保险如何满足
您的保险需求?

8
Evolve定期保险

9
您可以用Evolve定期保险
做什么?

11
它是如何操作的?

12
您的保险何时开始,
何时结束?

12
有哪些付款选项?

13
如何个性化设置
您的计划?

14
免费增值服务

15
为什么选择永明人寿?

为什么选择Evolve定期保险？

符合您预算的经济型人寿保险保护。

我们保证您的付款将与您选择的期限和保险金额保持一致。保险到期时将自动续保，费用也会增加。

- 决定您需要多少年的保险期--从5年到40年--以满足您的需求或与您的抵押贷款期限相匹配
- 如果符合您的需求的话，还能将保险换成终身保险
- 生活中出现某些变化时，可增加定期保险
- 可从许多福利中选择，个性化设置您的保单
- 可选择按月或按年支付保费

有哪些定期选项?

Evolve定期保险的期限从5年到40年不等。

按揭付款期间的保障

如果您意外去世，定期人寿保险可以帮助您的亲人偿还押贷款。

- 可以选择25 年、30年或35年等保险期限，使其与您的抵押贷款期限相匹配。
- 也可以选择与您的抵押贷款剩余时间相匹配的期限长度。

在人生的高债务偿还阶段提供保障

如果您意外去世，较短期限（如5年）的保险可以帮助您的遗产继承人偿还债务。

一份保单满足多种需求

Evolve定期保险提供多重保障功能，您的保单可同时覆盖多个定期保险。

例如：

- 购买一个25年期保险，以保护您的抵押贷款，另外
- 再加一个15年期的保险，帮助支付您的子女未来的教育费用。

每份保险都有不同的死亡抚恤金，并将按您选择的期限续保。

您可以根据自己的特定需求，个性化设置您的人寿保险方案。

如何决定哪个保险期限更适合您?

0岁即可购买Evolve定期保险单人计划，18岁开始可以购买联合计划。保险在85岁时终止。

要确定您是否有资格投保某个期限： 用85减去您想投保的期限。如果您的年龄等于或低于这个数字，您就有资格！

例如：

- 5年期（T5）： 85 - 5 = 80 您的年龄必须在80岁或以下，才有资格投保T5。
- 25年期（T25）： 85 - 25 = 60 您的年龄必须接近或小于60岁，才有资格投保T25。
- 40年期（T40）： 85 - 40 = 45 您的年龄必须接近或小于45岁，才有资格投保T40。

您的顾问可以帮您选择最适合您、您的家庭和您的事业的保险期限。

您知道吗?

最接近的年龄表示，如果距离您的下一个生日不足六个月，我们将视作您已年满该年纪。例如，如果您25岁零7个月，我们将您视作已年满26岁。

Evolve定期保险如何满足您的保险需求?

Evolve定期保险可以满足您家庭的人寿保险需求

Evolve定期保险是一种经济高效的保险方案，可满足您整个家庭的需求。在您去世时为您的受益人提供一笔免税的一次性资金：

- 帮助偿还抵押贷款或其他债务
- 支付您子女的高等教育
- 替代您的收入
- 为您爱的人留下遗产

申请Evolve定期保险时，您还可以选择为18岁或以下的子女购买儿童定期福利。在一份保单中为您的整个家庭提供保障。通过这项福利您可以：

- 为18至25岁的子女购买额外保险，保额最高可达子女定期保险金的10倍。
- 帮助保障被保险人子女未来的可保性

Evolve定期保险可以帮助满足您的商业人寿保险保障需求

作为一个企业主，保护您的公司是首要任务之一。Evolve定期保险是一种经济实惠的方案，在您去世时将免税赔付：

- 保护您的企业不因失去一名关键人员而受创
- 偿还商业贷款或信用额度
- 基金买卖协议

Evolve定期保险可让您在一份保单下为最多五个业务合作伙伴投保。可选的商业价值保护福利使您可以轻松地随着企业价值的增长而增加您的保险额度。

Evolve定期保险

Evolve定期寿险可让您灵活选择单人、联合寿险和多重寿险。

- 单人寿险只投保一个人
- 联合寿险为两个人投保，并在第一个人死亡时支付死亡抚恤金
- 多重寿险每份保单最多可承保5个单人或4个单人加1个联合寿险

保费（您每月/每年支付的金额）将根据您选择的期限续延。

例如：
如果您购买Evolve 20年定期保险，保费将在20年内保持不变。20年期止时，续延的保费会提高。在接下来的20年里保持不变，以此类推，直到85岁。

您的保险将自动续延——我们不会要求您提供更多的健康信息。我们保证您在保单有效期内的初始保费和续保保费。

保险在最接近被保险人85岁生日的保单周年日终止。对于联合保单，保险将在最年长的受保人85岁生日前的保单周年日终止。

您可以用Evolve定期保险做什么？

您可以保留的保险

可将其转为终身保险

您可以选择将部分或全部Evolve定期保险转换为终身保险。我们不会问您任何健康问题。

什么时候？

您可在最接近被保险人75岁生日的保单周年日之前办理。对于联合保单，您可以在最年长投保人75岁生日前的保单周年日之前办理。

您可以延长保险期限

需要延长您的保险期？在原保险期的基础上延长至少10年，最长可达40年。

什么时候？

根据您的年龄，可在前7个保单年度内进行一次这样的操作。咨询您的顾问，了解这种操作将为您带来什么。

与您的生活变化同步的保险

18岁到60岁期间生活中出现某些变化时，您可以申请提高增加保险。在首个保单年度之后就可以办理，只需回答一份简化的健康问卷。

- 提高原保额的50%，最高可达$1,000,000，以较低者为准。
- 咨询顾问，并通过顾问申请提高保额，他将全程陪同您完成每个步骤。

如果保单所有人与被保险人不同，则须保险人生活出现变化才能申请提高保额。

您知道吗？

当您根据生活变化增加保额时，我们会在您的保单上增加一额新的保鲜层。新增保鲜层的期限将与保单的剩余期限一致。续保时，每层保险都将按其原有期限续保。

转换您的承保功能管理规则

这些生活变化为：

- 结婚或同居
- 生育或收养子女
- 抵押贷款增加，无论新贷款或再次贷款
- 总收入增加20%

批准后您的保费将增加，以支付新增的保险费用。

该选项不适用于下列情况：

- 如果您的保单保险人不止一人
- 如果您不是加拿大居民
- 儿童保单
- 如果您的保单因健康或生活方式（不达标或评级）而包含额外保费
- 如果您选择的保险期限少于10年
- 如果您的定期保险剩余期限不足5年
- 如果您的年龄在18岁以下或60岁以上

保险变更：转换

您可以将原始保单和任何附加保险层转换为永久保险或更长的期限。以下是一些重要细节：

- 当将额外的保险层转换为新的永久保单时，您需要满足新永久保单的最低承保金额。
- 您可以选择只将额外的承保层转换为更长的期限。
- 如果您只将额外的承保层转换为更长的期限，新保单将不包括在未来人寿事件中增加承保的权利。
- 当您将原保单及任何额外承保层转换为更长期限时，新保单的期限将基于原保单的期限。您在新保单上可以扩展的保险金额将以原保单为基础，而不是以新的更长期保单的合并金额为基础。这意味着，如果您将您的保险范围扩展到可能的全部金额，您将无法在新的更长期保单中扩展您的保险范围。

在转换保单时，您的顾问可以帮助您了解您的选项。

该项服务如何运作?

保险变更的例子

	第0年	第3年	第5年	第25年
人生中的里程碑	**买了一套房子，并想购买人寿保险。**	**家里迎来新生儿!**	**买了一套更大的房子，按揭贷款也更高。**	**保单到期续保，而您仍有债务和受抚养人。**
您能做什么	会见您的顾问，评估您当前的需求。	1. 与顾问商量后，您决定将保额**提高$25万。** 2. 您的顾问帮助您填写一份表格，其中包含几个健康问题	1. 与顾问商量后，您决定将保额**提高$25万。** 2. 您的顾问帮助您填写一份表格，其中包含几个健康问题。	会见您的顾问，讨论续保或将部分或全部保单转为永久保险的事宜。
方案	您购买了一份25年期的Evolve定期保险，保额为**$100万**。	**保险变更：** 经永明人寿批准后，您的保单将在剩余的22年中增加**$25万。** 您的新**总保额为$125万，**保费也将增加。	**保险变更：** 经永明人寿批准后，您的保单将在剩余的20年中增加**$25万。**您的新**总保额为$150万，**保费也将增加。	您决定将**$50万转为终身保险。**您可以选择续保剩余的**$100万**定期保险余额或取消保险。 如果您续保，额外的保险层将以不同的保险期限续保。

如果您的保单续保时增加了额外的保险层，则新加保险层的续保期限也会不同。例如，如果您的初始保险期是T25，您额外增加了一个T20保险层，那么在续保时，您的初始保险期限将续保25年，而附加的保险层将续保20年。

注意：所有承保层的保险将在85岁时失效。

您的保险何时开始，何时结束？

Evolve定期保险的保障何时开始？

如果您在申请时支付保费：

在我们处理您的申请期间，您可以通过临时保险证明获得即时保障。我们在保险证明中声明：

- 临时保险的条款、条件和除外责任
- 保险何时终止以及在何种情况下终止

如果您在申请时没有支付保费：

您将无法以临时保险证明获得即时保障。这种情况下，您的保险生效时间为：

- 我们将保单发给您，且
- 您支付首笔保费，且
- （必要时）您提供证据，证明自您申请保险以来，可保性没有改变*

*从您申请保险到我们交付保单期间，如果您的健康状况或可保性发生变化，我们可能会要求您提供相关证明。

Evolve定期保险的保障何时结束？

只要您缴纳保费并自动续保，保险将在最接近被保险人85岁生日的保单周年日终止。对于联合保单，保险将在最年长的受保人85岁生日前的保单周年日终止。

有哪些付款选项？

可以选择预授权付款的支票账户，按年或按月支付保费。

如果您按月支付，保费会稍微高一些。每月保费的计算方法为，总年度保费乘以0.09。例如，如果年度保费为$400，则每月保费为$400x0.09，即$36/月，或$432/年。

如何个性化设置您的计划?

包含多个福利选项

儿童定期保险 - 在您的保单中加入定期保险，开始为您的孩子制定财务计划。可以在他们18至25岁时将其转换为另一份保单。 我们不会问您任何健康问题。

意外死亡 - 如果被保险人因意外事故死亡，可获得额外赔付。

完全伤残豁免 - 在被保险人完全残疾且无法赚取收入的情况下提供保障。我们将支付Evolve定期保险和任何可选福利的保费。

保单所有人伤残豁免 - 在保单所有人因伤残而无法赚取收入时提供保障。我们将支付Evolve定期保险和任何可选福利的保费。

保证可保性 - 为您提供购买更多人寿保险的机会，而无需回答健康问题。您可以每3年购买一次保险，也可以在结婚或孩子出生等人生大事之后购买保险。

企业价值保护 - 随着企业价值的增长，增加对企业的保障。我们不会问您任何健康问题。

免费增值服务

生前福利

当被保险人罹患绝症且预计存活时间不超过24个月时，可给与帮助。它可以提供相当于保单基本保险金额50%的一次性赔付，最高可达$100,000。您可根据需要使用该笔款额，增加自己的资金保障。生前福利由永明人寿基于值得同情的理由提供。须依据当时所生效的生前福利规定做出审批。

生前福利面向Sun Life Assurance Company of Canada所有寿险产品提供。并非保单的一部分。我们会根据具体情况给予审批。

为什么选择永明人寿?

永明人寿是一家领先的国际金融服务机构。我们于1871年起在加拿大销售人寿保险。自此以后，我们致力于通过市场领先的产品、专家建议和创新的解决方案帮助人们实现终身的财务安全，这让我们家喻户晓，成为一个人们信任的名字。

是否有疑问?我们乐意提供帮助。

今天就和您的顾问了解Sun Life的情况吧!

欲了解更多信息和资源，请访问sunlife.ca。或拨打1–877–SUN-LIFE (1–877–786–5433)

我们致力于帮助您带来终生财务保障，过上更加健康的好生活。

Sun Life
永 明 金 融

Life's brighter under the sun

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，2024。870-5227-02-25