

Millennium 萬用人壽保險



能配合您轉變的永久保障



Millennium 萬用人壽保險

一直以來，您努力工作，為自己建立今天所享有的理想生活。您按照自己的投資風格和財務目標，作出決定。

加拿大人壽 Canada Life™ 時刻緊記財務策劃的宗旨：為您及您的家人提供最合適的財務保障，讓您能輕輕鬆鬆，盡情享受無憂的生活。加拿大人壽的 *Millennium* 萬用人壽 (universal life) 保險計劃，結合了永久人壽保險的保障，以及為您與受益人提供累積稅務優惠儲蓄的機會。因此，這很可能就是您唯一需要的保險計劃。



我是否真的需要人壽保險？

大部分人都需要。

人壽保險能夠為您及家人提供保障。

假如您不幸逝世，人壽保險可以用作：

- 繳付所有最後的支出及償還您可能欠下的債項
- 為您的家人提供收入
- 確保家人擁有足夠資產去維持舒適的生活水平
- 支付遺產稅項，讓您的遺產得以盡量傳給子女或兒孫
- 捐獻給您最喜歡的慈善機構

當您在生時，它可用作：

- 累積具稅務優惠的儲蓄，當您有個人需要或創業機會時，可以隨時動用
- 補貼您的退休收入
- 支付長期護理或家居護理服務

無論從哪個角度看，*Millennium* 萬用人壽保險都是您財務計劃中重要的一環。

能配合您轉變的 永久保障

靈活性

Millennium 可能是您唯一所需的人壽保險計劃，因為當您的家庭、業務或個人需要有所改變時，它可以靈活地隨之轉變。

這計劃為您提供極其靈活的永久人壽保險保障，並附有具稅務優惠的儲蓄部分。正由於其靈活彈性，您可以因應您的生活所需、預算，以及財務目標來量身設計最適合您的保險保障。

具稅務優惠的儲蓄

在您 *Millennium* 保單內的賬戶總值會在享有稅務優惠的情況下增長。此外，您更可以選擇利用 *Millennium Accumulator*，在維持您的人壽保險保障的同時，把保單中具稅務優惠的儲蓄部分增至最大。

假若您不幸逝世，您的受益人所收到的保險賠款將會是免稅的；當中亦可能包括多年來您所累積的賬戶總值。

選擇合符您的風格的 利息投資組合

您可以選擇客戶有額外花紅或客戶無額外花紅的 *Millennium* 保單：

- 客戶有額外花紅的 *Millennium* 保單會根據您在保單生效第二年的投資金額來增加派息率；而由第十年開始，全部保單則無論投資金額多少，都一律增加派息率。
- 客戶無額外花紅的 *Millennium* 保單繳付的利息投資組合相關管理費用會較少。要比較各類 *Millennium* 保單的投資組合管理費用，可到 www.Canadalife.com，參閱 *Millennium* 萬用人壽（universal life）按日、按月及歷來的回報報告。

您亦可以使用加拿大人壽 *Millennium* 萬用人壽保險的風險類型問卷，助您選出符合您的回報目標及可承受風險程度的利息投資組合。您可以根據您的需要，將多種利息投資組合混合使用；或在五個精選組合中，選用其中一個，以配合您可承受的風險程度和達至分散投資效果，並免卻日常管理的麻煩。



保障的成本費用

您為 *Millennium* 保單支付的部分保費，將用於抵銷保險保障的成本費用。這包括基本受保人及附加受保人之保險成本費用，以及任何您所選權益之費用。一般而言，人壽保險的成本費用會隨著年齡的增長而有所遞增。為此，*Millennium* 為您提供五種保險成本費用選擇，助您應付保費增加的情況。

限額支付保險成本費用

限額支付保險成本收費提供一個固定保險成本費用期（10年、15年或20年），保證了保單期內的保險成本費用金額；並從保單生效五周年起，提供保證現金價值。這項保障及其保證現金價值可以調減，以切合您對保險金額及年期的需要。

只要您在指定期內（10年、15年或20年），繳付所需的費用，保單的死亡賠償金額便得到保證。假如您繳付的保費超逾所需的費用，或在繳付期滿後仍支付保費，您的死亡賠償金額則包括保證死亡賠償金額和賬戶總值。

按年遞增保險成本費用

按年遞增保險成本費用會隨著您年齡的增加而每年遞增，但卻保證其收費表在保單期內維持不變。於保單早期，保險成本費用會較低，讓您所選的利息投資組合在早期能累積更多保費，從而令賬戶總值加速增長。



固定保險成本費用

保證的固定保險成本費用在保單期內鎖定不變，使您可以在保單期內，將保險成本費用均勻攤分。

改變保險成本費用選擇

由按年遞增保險成本費用或固定保險成本費用，轉為限額支付保險成本費用

- 您可以隨時選擇由按年遞增或固定保險成本費用，轉至限額支付保險成本費用，但須符合您保單合約上的規則與限制。

由按年遞增保險成本費用轉為固定保險成本費用

- 您可以隨時選擇由按年遞增保險成本費用，轉至固定保險成本費用，但須符合您保單合約上的規則與限制。作出此改動時，保費將按當時受保人到達年齡的收費計算。

您的顧問可以助您選出最適合您的保險成本費用選擇，或是選擇組合。

Millennium 提供兩種人壽保險保障，供您選擇

固定死亡賠償權益

固定死亡賠償權益會支付予受益人保險基本保額或賬戶總值兩者當中較大的一個金額。上述兩者，均須先扣除欠下加拿大人壽的債項（如保單貸款）。當您的賬戶總值不斷增加，它便會成為您死亡賠償的主要部分，減低保險部分的比重，從而減低了您所需支付的保險成本費用。假如您的賬戶總值，因用作指標的互惠基金下跌而降低，那麼，為維持死亡賠償的水平，您的保險成本費用便會增加。若然您的保險需要不再增加，這種保障計劃便最為理想。此外，假如您想在保單生效初期盡量增大其賬戶總值，待將來可以減低保險成本費用，或轉為附加總值死亡賠償權益和選擇固定保險成本費用的話，這計劃亦極具靈活性。

附加總值死亡賠償權益

附加總值死亡賠償權益則付予受益人保險金額，另加賬戶總值；而該款項須先扣除欠下加拿大人壽的債項（如保單貸款）。隨著您保單的賬戶總值增加，人壽保險的保額便隨之增加，致使

死亡賠償金額會隨時日遞增，而不是減低您的保險成本費用。雖然您的保額增加，但這不會改變釐定您保險成本費用的方法。假如您可能需要增加保險保障；或希望在有稅務優惠的情況下累積儲蓄，並打算採用固定或限額保險成本費用的話，便可考慮這種保險選擇。

比較

固定死亡賠償權益



附加總值死亡賠償權益



因應您的需要轉變而調整保障範圍

Millennium 讓您調整您的保險保障範圍，以切合您時刻在變的需要。但必須緊記，某些改變可能需要您遞交可保性證明，例如：

- 增加保額
- 由固定死亡賠償權益轉至附加總值死亡賠償權益
- 增添權益或附加權益

多於一位受保人的保障 多重人壽保險權益

您的 *Millennium* 保單可以附加多達五位受保人，每人均有其本身的永久人壽保險保障，並可有各自的受益人。您可以隨時撤銷一位或多位的受保人，並以新的受保人來代替（須遞交可保性證明）。換句話說，您可以按需要重整您的多重人壽保險結構，以配合您當時的情況。

聯名保險

以下假設有兩人聯名受保，實際情況是可多於兩位受保人，唯須額外核保。

首位受保人去世之聯名保險

此類保單有兩位受保人，並於其中一位受保人去世時支付死亡賠償。存活者可以選擇按其當時到達年齡，購買相同金額的保險，而無需遞交

可保性證明。此類保單適用於保障債務如房屋按揭或貸款，或希望為存活者提供另一份收入的人士。

最後受保人去世之聯名保險

此類保單有兩位受保人，並於兩位受保人均去世時提供死亡賠償。此類保單常用於保護遺產上，例如提供現金以支付資本增值稅，以及受保人身故時在註冊退休儲蓄計劃 (RRSP)、註冊退休入息基金 (RRIF) 和其他物業方面的稅項。此外，加拿大人壽更為合資格的最後受保人去世之聯名保險保單提供一項選擇性權益，讓受益人可以在首位受保人去世時，獲得保單現有賬戶總值之一部分作為賠償。

由首位受保人去世之聯名保險轉為最後受保人去世之聯名保險

如果您採用按年遞增或固定保險成本費用，您可以選擇由首位受保人去世之聯名保險轉為最後受保人去世之聯名保險。此外，您把保障轉為最後受保人去世之聯名保單時，還可以選定，於首位受保人去世時應發放的賬戶總值百分率。又或由首位受保人去世之聯名保險轉為兩份單一人壽保險，但每人的保額為風險淨額的50%。隨著您的需要在變，無論是償還債項、提供收入保障，以至遺產策劃，您都可以因應需要改變您的保障範圍，既容易，又有成本效益。



首位受保人去世之聯名保險的存活者權益

Millennium 保單的存活者權益容許首位受保人去世之聯名保險的存活受保人，在60天內按其到達年齡，購買一份新的 *Millennium* 保單，而無需遞交可保性證明。這項權益亦自動為存活者提供60天，相等於保單風險淨額的臨時人壽保險。

把首位受保人去世之聯名保險換作兩份單一人壽保險

採用按年遞增或固定保險成本費用的首位受保人去世之聯名保險，可以無需遞交可保性證明，轉換為兩份新的單一人壽保險。每位受保人的保額，最高可達原來聯名保單保額（風險淨額）的一半。在保單生效的第五年之前，您可以任何理由作此轉換；之後便必須在法定分居或解散合夥的60天內，方可轉換。新的單一人壽保險可附加在現有的保單上，或加到完成轉換時所提供的非分紅式永久保單上。



支出費用

每月，我們將會從保單中扣除\$10的定額支出費用。另外，假如您選擇了浮動利息投資組合，我們亦會從該組合的收益中，扣除利息投資組合管理費。當採用限額支付保險成本費用的受保人在所選的保證保險成本費用期內（10年、15年或20年），或採用按年遞增或固定保險成本費用的受保人年齡在接近100歲時，已就主受保人的基本保額，繳付所需的保險成本費用；我們便會停止收取這\$10的支出費。

保費

Millennium 讓您在合約訂明之最低保費及最高保費之間，選擇您想繳付的保費金額。最高保費的訂定是要維持保單的免稅資格，這金額每年都有所不同。而最低保費則根據您的年齡、性別及吸煙與否而訂定。隨著您保單的賬戶總值不斷累積，您可以選擇減低或暫停繳付保費，而不會影響您所受的保障。但這要視乎賺取的利息和保單賬戶總值的多少而定，在將來，您可能需要再次自行支付保費。

保費稅

每次繳付的保費及整筆款項均須扣除省保費稅，才撥入保單的賬戶總值。保費稅並非從撥入 *Millennium* 賬戶的款項中扣除，而是從 *Millennium* 賬戶轉賬至保單時扣除的。保費稅金額則視乎不同省分而異。

保費分配

在扣除適用的省保費稅後，您的保費會根據您所預定的百分比，被分配至您所選的利息投資組合上。此外，您亦可以隨時為保單支付一筆過的保費。保費在分配至您所選的利息投資組合前，無需支付其他費用。

保險成本費用、附加權益和其他權益的保費，以及月費支出將根據您保單的提取條款及行政程序，每月從您的賬戶總值中提取。以從類似賬戶提取款項而言，我們現行的做法是按每個利息投資組合於當時的現金價值，按比例提取。這即是說，假如您其中一個利息投資組合的價值於某月下跌，從該組合所扣除的金額比例亦會隨之減低。您保單內另有特定條款，敘明一旦賬戶總值不足以支付每月所需扣除金額時的情況。

保費支付期

在整段保單有效期內，您都可以支付保費。如採用限額支付保險成本費用的話，只要您選擇的投資組合是保證利息投資組合，您在所選期內的保險成本費用金額便會獲得保證。但假如您不是按月支付保費，而所選的投資組合屬浮動利息投資組合，在回報為負數時，您便可能要繳交額外保費，以支付保險成本費用。在限額支付保險成本期內，您可以選擇繳付多於所需金額的保費。在保險成本期屆滿後，您也可以選擇繼續繳付保費。這兩項措施都有助您在稅務優惠下，累積投資部分的現金，從而提高附加總值死亡賠償權益的死亡賠償金額。

Millennium 賬戶

加拿大人壽會盡最大的努力，包括監管您支付的保費，以助確保您的保單可以維持免受累增稅務的影響。假如您想在保單的最高保費上限以外，再繳付一筆額外保費，而加拿大人壽又意識到這是超額保費，加拿大人壽便會將這筆額外保費直接存入 *Millennium* 賬戶之內。此乃另一合約下的保費賬戶，與您的保單並不相關。

您 *Millennium* 賬戶內的資金可以採用每日計算利息，或五年期保證利率的方式投資。由於 *Millennium* 賬戶與保單完全無關，從這些投資所得的利息收入全為應課稅收入。加拿大人壽會將 *Millennium* 賬戶的資金轉至您保單，以便加速具稅務優惠之賬戶總值的增長；但根據目前稅務條例及豁免累增稅務的規則，這些轉戶的資金必須不能超出您的保單所訂明的最高保費限制。

Millennium Accumulator —— 附加的稅務優惠

Millennium 是特為確保您保單賬戶總值之增長，能夠維持在現行法例下豁免累增稅務而設。假如您想將您具稅務優惠的儲蓄增至最多，您可以加上一項 *Millennium Accumulator*。這項權益能夠讓您調整您的保險金額，以增加您人壽保險保單中具稅務優惠的儲蓄部分。*Millennium Accumulator* 會自動增加您保單的保險成分，每年多達 8%，以維持您保單的免稅資格。您也可以適當時選擇減低您的保險金額，以減輕保險成本費用，並加速累積您的保單賬戶總值。

客戶額外花紅

Millennium 可提供客戶有額外花紅及客戶無額外花紅兩種保單。選擇客戶有額外花紅 *Millennium* 保單的保單擁有人，將有資格獲分兩種額外花紅：

- **保證額外花紅** —— 由保單生效第十年起，您便會收到保證額外花紅，提高您保單賬戶總值內資金的派息率。由保單第 10 年至第 24 年，年度額外花紅率為 0.6%；第 24 年之後則為 0.96%。無論您保單的利息投資組合表現如何，都保證可以獲得這筆額外花紅。
- **資金額外花紅** —— 除保證額外花紅外，您尚有可能獲得高達賬戶總值 0.96% 的資金額外花紅。假如您為保單繳付一大筆保費，又或者您的賬戶總值高出某個最低限度的話，您可在早於保單第二年便獲取這些資金額外花紅。

由於保單的賬戶總值會有所波動，所以無論是保證額外花紅或資金額外花紅，其金額均不獲保證。客戶額外花紅並不適用於投資在 *Millennium* 賬戶之資金。

您的顧問會助您選出那一種 *Millennium* 保單最適合您 —— 客戶有額外花紅或是客戶無額外花紅。而客戶無額外花紅的 *Millennium* 保單，設有較低的利息投資組合管理費用。



利息投資組合

Millennium 為您提供多種利息投資組合。您可以根據您的投資目標及風險承受程度，設計出最適合自己的混合利息投資組合。在揀選您的利息投資組合時，您必須考慮每一種投資組合的波動性。您可以從以下 *Millennium* 所備有的利息投資組合中，選出最合意的一種：

日算利息投資組合

每日賺取利息，按月支付。

保證利息投資組合

複利保證利息投資組合 —— 這是按保證利息投資組合之結餘，以保證利率每日賺取利息，直至年期屆滿為止。複利保證利息投資組合備有一年期、三年期、五年期或十年期可供選擇，而所賺取的利息會再投資在賬戶內，使其繼續按保證利率複息增長，直至所選年期

屆滿為止。當保證利息投資組合期滿時，其本金及利息將會自動再投資於同等年期，同樣形式的保證利息投資組合上。

成立保證利息投資組合的最低金額為 \$25。

欲了解目前的最低利率保證，請到 www.Canadalife.com，閱覽萬用人壽 (universal life insurance) 的利率及價值部分。



市場價值調整

從保單中支取任何現金或退保，均可能需要作市場價值調整。市場價值調整只適用於選用保證利息投資組合，而類似年期的現行利率有所增加的保單。由加拿大人壽從保證利息投資組合轉賬，以支付保險成本費用及管理費或保持保單免稅地位的資金，則無需作市場價值調整。

浮動利息投資組合

浮動利息投資組合所發放的回報，乃根據廣泛認可的投資市場指數回報及互惠基金回報而定。指數聯繫及基金聯繫的浮動利息投資組合在每個工作日都發放利息，其利率將根據領先市場指數或領先互惠基金每日之轉變，再減去行政費用而定。由於在任何日子，回報都可能是正數或負數；假如所發放的利息為負數，該利息投資組合之結餘便會減少。

包含外資成分的浮動利息投資組合，例如環球

股票（Global Equity）和美洲股票（American Equity）組合，其表現會直接受到加元相對於有關指數結算貨幣的幣值影響。加元下跌有助提高回報，相反加元上升便會減低回報。

精選投資組合

請填妥加拿大人壽 Millennium 萬用人壽保險的風險類型問卷（*Millennium universal life insurance risk profile questionnaire*），它可以為您找出您可安心承受的風險程度，有助您在風險與財務目標及各種情況之間取得平衡。它將會根據您的答案，給您建議一個 Millennium 精選組合，範圍由保守型以至進取型都有，均為助您達成目標而設。

有關 Millennium 利息投資組合的詳情，請參閱加拿大人壽的 *Millennium universal life interest options* 小冊子，或到 www.Canadalife.com，閱覽萬用人壽保險（universal life insurance）的利率及價值部分。

因應您的需要轉變而調整利息投資組合

作為保單擁有人，您可以決定如何將金錢作有效的投資。隨著時日轉變，您的財務目標亦可能有所改變，您可以隨時改動您的利息投資組合，或將保單中的資金隨意調配，以配合您的需要，次數不限。但在保證期滿之前，從保證利息投資組合中所抽出的資金，卻可能要作市場價值調整。

提取您的保單賬戶價值 提取款項

只要您在退保現金值中保留足夠資金，以維持保單運作，並支付任何適用之退保費及保單貸款，您便可以隨時從保單中提取部分現金。假如您擁有多於一項利息投資組合，您便須向加拿大人壽提供書面指示，注明您希望從哪個賬戶中提取款項。

最低提款額為\$500。假若您從附有固定死亡賠償權益之保單中提取款項，您的死亡賠償權益會按保單賬戶總值減少金額，相應減低。在利息保證期滿之前，從保證利息投資組合中所提取之款項可能要進行市場價值調整。在提取款項那一年，您還可能要申報應課稅保單收益。

保單貸款

只要您在退保現金值中保留足夠資金，以維持保單運作，並支付任何適用之退保費，您便可以隨時取得保單貸款。若採用限額支付保險成本費用，並有保證現金值，您在賬戶總值耗盡時便可取得按保證現金值而定的保單貸款。最低保單貸款額為\$500，並需根據由加拿大人壽於保單週年所訂定的貸款利率，繳付利息。

貸款部分將會根據其所屬利息投資組合之表現，繼續賺取利息。由於市場波動可能會對保單的賬戶總值造成負面影響，因此加拿大人壽將浮動利息投資組合之可貸款部分，限定為其價值的75%。全部或部分的保單貸款可能要課稅，這視乎取得貸款時經調節的保單底價而定。您可以隨時歸還保單貸款，而經課稅的保單貸款額在歸還時或可扣稅。

退保

假如您要為您的Millennium保單退保，加拿大人壽將會在您賬戶總值中扣除市場價值調整部分（如適用者）及任何未償還之貸款。假若您在保單的頭九年退保的話，加拿大人壽會根據合約訂明，扣除退保費用。之後，您會收到一筆餘額，即退保現金值。在退保那一年，您可能要申報應課稅保單收益。

退保費用不適用於採用限額支付保險成本費用的保單。

量身設計保單的權益及附加權益

Millennium是一項靈活的永久保險，為您提供多種權益的選擇，這些權益可以隨著您的需要而增加或刪除。

一次過支付之傷殘權益

(Disability lump-sum benefit)

假如您變成了完全殘廢（如合約所定義），您可以從退保現金值（不包括保證退保現金值）中未被貸款的部分，獲得這項賠償；但需減除6個月的每月扣除金額。此條款只適用於保單中列明之主要受保或聯名受保人士。此權益並無保險成本費用收費。

Simply Preferred™定期人壽保險附加權益

(Simply Preferred™ term life insurance riders)

Simply Preferred定期人壽保險附加權益為您提供低保費的附加定期保險保障，直至您85歲為止。保費會每10年或20年自動調整。這種附加的10年期或20年期保險保障可於保單簽發日的兩年後，但必須於70歲前，隨時轉至永久保險。假如您符合資格，這些附加權益可以按有利風險率，為您提供面值\$250,000或以上的保障。這樣您便能節省保單行政手續費用，並增加保單中具稅務優惠的金額。

子女定期人壽保險附加權益

(Child's term life insurance rider)

子女定期人壽保險附加權益為您的直屬子女以固定年度保費方式，提供定期保險保障。保額會每年增加4%，而新增的子女亦於出生的15天後自動受保。當您的子女達到某特定年齡，便可將此定期保險轉為一份永久或定期保險，每位子女的保額可高達\$250,000。

LifeAdvance®及Child LifeAdvance®危疾保險附加權益

(LifeAdvance® and Child LifeAdvance® critical illness riders)

假如經醫生診斷，出現合約上所定義之其中一種情況，LifeAdvance®危疾保險附加權益以及Child LifeAdvance®危疾保險附加權益便會為您提供一筆過的賠償金額。



傷殘自動賠償權益

(Automatic payment benefit on disability)

傷殘自動賠償權益規定，加拿大人壽在您變成殘廢（如合約所定義）時，將一筆於申請保單時訂定的金額自動存入您的保單之中。

假如受保人為未成年人士，而該傷殘自動賠償權益為其父母所有，該筆特定金額則會存入保單之中，直至受保子女年滿25歲為止。

死亡自動賠償權益

(Automatic payment benefit on death)

死亡自動賠償權益規定，在聯名保單中其中一個受保人，或負責繳付保費者死亡時，加拿大人壽便會自動將一筆於申請保單時訂定的金額存入您的保單之中。

假如受保人為未成年人士，而該死亡自動賠償權益為其父母所有，該筆特定金額則會存入保單之中，直至受保子女年滿25歲為止。

意外死亡賠償權益

(Accidental death benefit)

意外死亡賠償權益規定，假如受保人在受保期間意外死亡（如合約所定義），其受益人除了得到原先基本的保險金外，還會獲得一筆額外的死亡賠償。

保證受保附加權益

(Guaranteed insurability rider)

保證受保附加權益讓您在無需提供任何醫療上的可保性證明下，於特定日子內購買額外金額的永久人壽保險。您（視乎投保年齡）無需提供醫療證明，便可在將來增加高達\$1,200,000的額外保障。

業務成長保障附加權益 (10或15年)

(Business growth protection rider, 10 or 15 years)

業務成長保障附加權益讓企業東主，可在無需另外提交醫療上的可保性證明下，購買基於當時到達年齡的額外人壽保險保障。

此項附加權益是為企業東主而設，方便他們在業務價值增長時，能夠增加保險。

緊貼您保單的進展

加拿大人壽將每年為您提供結算單，詳列保單狀況及細節。該年結算單會列明您的資金所投資的利息投資組合及其表現。此外，還會詳列您保單的賬戶總值，以及總結您的保障範圍。

您的顧問能協助您定期複核您對保障範圍的要求，以及所選的利息投資組合，以確保 *Millennium* 仍然能夠配合您不斷轉變的生活狀況，助您達成成長線目標。

常用詞彙注釋

調整後基本價值

(Adjusted cost base, 簡稱 ACB)

您繳付的保費總額減除多年來累積的純保險成本費用、人壽保險以外的額外權益及附加權益的所有月費、次等風險的任何費用、過往支取的保單貸款，以及過往提取的任何款項，加上過往保單所賺取的金額。

受益人

(Beneficiary)

由保單擁有人指定，當受保人去世的時候，可獲取死亡賠償之人士。

退保現金值

(Cash surrender value)

保單賬戶總值減去任何適用的退保費、負債（如保單貸款）及市場價值調整。這是您取消保單時所收取的金額。

保險成本費用

(Cost of insurance, 簡稱 COI)

為某人提供保險，以作出某一保障的成本費用。此乃根據保障金額和該人士所屬的承保類別、年齡、性別及其吸煙情況，以至所選保險成本費用的種類而得出的金額。

死亡賠償權益

(Death benefit)

當受保人去世時，免稅支付予受益人之總金額。死亡賠償權益可能包括您一直以來累積的投資成分在內。

可保性證明

(Evidence of insurability)

遞交予加拿大人壽的證明文件，用作決定某人是否合資格受保於其所申請之保險。

支出費用

(Expense charge)

每月從保單賬戶總值中扣除，作為行政費用的固定金額（\$10）。這個金額保證在保單有效期內不會增加。

利息投資組合

(Interest option)

在您的人壽保險保單內，用作存入保費的其中一個賬戶。

受保人

(Life insured)

於人壽保險保單條款下受到保障之人士。

保單

(Policy)

加拿大人壽向您簽發的合約文件，當中注明有關保險範圍之所有條款及細則。

保單擁有人

(Policyowner)

擁有保單及其中所有權利之人士，包括有權指定及更換受益人、獲取保單貸款、將保單按予財務機構作為貸款抵押、提取款項或退保以拿取退保現金值。

保費

(Premium)

您為保單所支付的款項，以維持您的保險保障及投資。

賬戶總值

(Total account value)

保單中，所有存入利息投資組合的結餘總和，包括利息。這並不包括來自限額支付保險成本費用保單之任何保證現金值。

需要服務時，我應該與誰聯絡？

當然是您的顧問。隨著時日轉變，您的保險及投資需要會有所改變，您應該與您的理財顧問定期複核您的保單，以確保 *Millennium* 保單仍然緊貼您的目標。您可以將此指南與保單一起存放，作為參考之用。您亦可以致電 **1-888-CLA-1847**，直接與加拿大人壽聯絡。我們的客戶服務代表樂意為您解答任何疑問，以及提供您所需的服務。

為何選擇加拿大人壽？

加拿大人壽保險公司（The Canada Life Assurance Company）為客戶提供保險及各種理財產品和服務。加拿大人壽成立於1847年，是加拿大第一間本地人壽保險公司。

在正式成立加拿大聯邦之前二十年，加拿大人壽已開始為本土居民服務，照顧他們的需要。時至160年後，這家加拿大第一間本地人壽保險公司的辦事處現已遍布全國，並繼續為加拿大人及其家庭提供財務保障。加拿大人壽是加衛人壽（The Great-West Life Assurance Company）的附屬公司，亦是 Power Financial Corporation 集團之成員。請瀏覽我們的網頁 www.canadalife.com。

在魁北克省，顧問是指個人保險保單及分隔基金計劃之理財保障顧問，以及團體產品之團體保險及團體年金計劃之顧問。

在付印時，我們已盡可能確保本指南內資料的準確性，但仍有可能出現錯漏。假如出現資料不符，則以合約之條款為準。

Helping people achieve more™
助您實現更高目標

此冊子為 Canada Life 英文冊子 (556 CAN) 之中文翻譯本，如有需要，可索取英文冊子。若中、英文版本的內容出現矛盾或含糊之處，則以英文版本為準。

This brochure is a translation of Canada Life's English brochure (556 CAN) which is available upon request. In the event of any conflict or ambiguity between Chinese and English texts, the English language text shall govern.