

Term life insurance



安心保障，同步
您的企业经营



iA 金融集团—— 人寿保险行业领导者

作为定期寿险行业的领导者，iA Financial Group 是加拿大众多企业的首选合作伙伴。

我们提供业内最全面和最具灵活性的保险方案，了解我们的定期寿险产品可以为您当前的企业在提供怎样的财富保障以及贴合您不断变化的需求的各类选择。

平价、高效的保险方案， 为企业保驾护航

定期寿险是一种在发生股东或关键人员早逝情况下保护企业免受经济影响的一种理想保险方案。

保险费价格实惠是其一大优势，可以让您在获得其他投资的最大化的同时，满足贴合企业需求的保险保障。对于不打算使用杠杆策略进行流动性管理的企业来说，定期寿险是一个极具吸引力的选择。

而且定期寿险没有退保金。因此，定期寿险不会影响到企业（适用情况下）的资本利得豁免资格。鉴于企业和个人税费的差异，相比由股东或关键人员直接支付，企业支付保费还会带来一些经济上的实惠。



保险同步 企业经营!

无论企业处于起步阶段、发展阶段还是成熟阶段，定期险都可以通过提供适用的保险保障来满足企业不断变化的需求以实现下述目标。

企业营运资金保护

通过提供流动性为企业提供偿还中短期经济负担保障，这对于股东身故情况下保持财务平衡来说起到关键作用。

关键人员保险保障

在关键人员意外早逝情况下，提供用于聘请替代人员的现金流，保障企业的继续运转并避免负面影响。

为股东协议提供资金

为股东间的买卖协议提供资金，让您可以在适当时间使用身故保险金来进行股份支付。

为商业贷款提供资金保障

保障身故贷款偿还，并提高企业的借贷能力。某些情况下，保费可以享受税费减免。

保障代际传承

允许发生创始股东英年早逝情况时赎回财产冻结后发行的股份，保障企业的代际传承。

福利更多，更灵活

全面、灵活、价格实惠，除满足企业的需求外，定期险还提供众多市场上最受欢迎的福利。

基本保额降低 50%

Pick-A-Term 是满足贷款相关需求的一个理想方案，基本保额减少到本金的 50%，然后保持固定不变。独一无二的灵活性带来更实惠的保险选择，为亡故贷款偿还提供经济保障。

广泛的附加险选择

16 项附加险种选项，一个保单满足企业的全面保险（包括残疾险和重疾险）需求。同时还可获享综合保险折扣优惠，节省了另外购买其他保单的费用！

续约保障

如果希望继续承保，可在保险快到期时续约企业定期寿险，无需另外提供可保证明。这样可以让企业获得未来保险保障（不论受保人健康情况如何）。

每年续保定期保单（YRT）

Pick-A-Term 的每年续保定期保单（YRT）允许在有延保需要的情况下，以更省的费用获取其他保障。比如延长商业贷款期限或申请新贷款。





转保

如果您想将短期需求转为长期需求，可在定期险签发后的 5 年，将 10 年定期转为 20 或 30 年定期。此外，还可以通过我们的分红式、万用或终身保险产品将定期险转换为终身险。转保无需另外提供可保证明，保障了企业的未来保险需求（不论投保人健康情况是否发生变化）。

核保更有利

EVO 技术平台提供更快捷的申报流程，平台支持 18-50 岁投保人最高至 \$200 万的保额核保申请，无需提供系统医疗证明。

提交 \$200 万以上的核保申请时，在投保人生活方式健康情况下，提供 4 种优惠费率类别（享受其中一种）。另外，我们还提供卓越的抗风险能力，可轻松查看保险额最高至 \$100 万的标准的风险状态。

VIP 核保特权

如果您的年保费在 \$5000 上，可获得 iA 金融集团 VIP 资格，享受个性化保险服务和 24 小时文件审理待遇。

iA 大客户方案

我们的专家团队可在过程中针对您的复杂财务和税务策略的实施及保险产品的最大化表现提供个性化、简介和高效的方案，以满足您企业的具体需求。

**全面、灵活和
价格实惠的保险**

认识 Christopher 和 David

Christopher 马上 50 岁了，他希望为自己创立的 IT 公司寻求亡故经济保障和持续经营保障。他目前与 30 岁的职业人 David 共同拥有这间公司。接下来的几周，他们计划申请一笔新贷款，用于企业设备的现代化更新和新人招募。



在分析他们的需求后，财富顾问明确了以下方面：

- 公司的短期需求：保障在任一股东亡故情况下的新贷款偿还。
- 公司的中期需求：关键人员保险和股东协议资金保障

顾问给 Christopher 和 David 做了以下推荐：

- Pick-A-Term 10 年定期寿险，每位股东保额 \$250 万
- Pick-A-Term 20 年定期寿险，每位股东保额 \$250 万

保险方案

承保范围	Christopher 每月保费	David 每月保费	企业 每月保费
Pick-A-Term 10 年期 – \$250 万	\$311.40	\$101.70	\$413.10
Pick-A-Term 20 年期 – \$250 万	\$600.75	\$121.50	\$722.25
总年限 0-10	\$912.15	\$223.20	\$1135.35
总年限 11-20	\$600.75	\$121.50	\$722.25

案例假设：男性，50 和 30 岁，无吸烟史。每月保费基于 2022 年 4 月 30 日生效的费率。



保险实时同步 他们的企业经营

当前：

- 这一定期保险组合可以让 Christopher 和 David 以最低的费用成本，充分利用定期险的优势来满足企业需求。
- 如果每年保费达到 \$5000 以上，还可享受 VIP 核保资格和 24 小时快捷审理待遇。

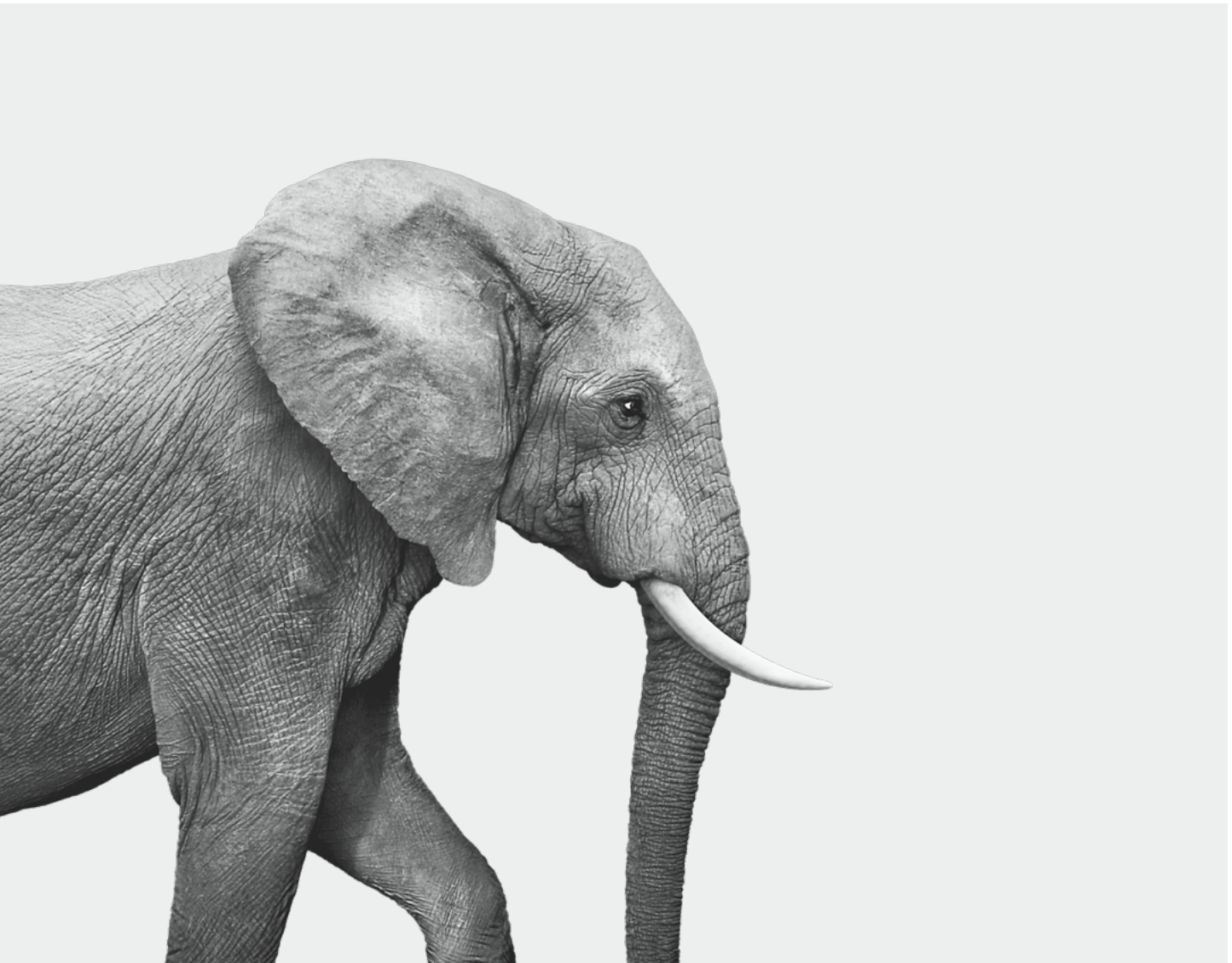
未来：

- 合约期满时，在贷款期限延长情况下，该公司还可以通过每年续保定期保单（YRT），以实惠的价格将保险往前延续几年。
- 承保期内，该公司如果想要实施复杂财务策略，还可获得个性化专家服务和来自 iA Large 大客户方案团队的支持。

iA 金融集团 – 安全可靠、值得信赖

iA 金融集团拥有超过 125 年的保险和财富管理经营历史，品牌深受客户信赖。iA 集团成立于 1892 年，在经营实践和产品服务上不断根据市场需求成功做出调整，以满足客户的广泛需求。

我们的使命是，通过提供个人保险和投资解决方案，来帮助客户实现个人财富目标，为客户的财富健康保驾护航。



F13-1180C(22-05) ACC

INVESTED IN YOU.

iA Financial Group 为
iA 保险理财服务有限公司 (Industrial Alliance Insurance and Financial Services Inc.) 的企业名称与商标。

1-844-442-4636

ia.ca