



Daniel Gu

[danielgu0819@gmail.com](mailto:danielgu0819@gmail.com) | [www.sunqueen.ca](http://www.sunqueen.ca) |

639 916 0357 | 825 558 6161

注册保险理财顾问

卡尔加里大学 商业分析 硕士

香港理工大学 理学 硕士

# 保险理财丹尼说

[www.sunqueen.ca](http://www.sunqueen.ca)  
825 558 6161

# 分红保险之儿童篇



# 目录

www.sunqueen.ca  
23 558 6161

## 第一部分

保险行业简介  
及几个普遍问题

## 第二部分

分红保险  
及本质

## 第三部分

分红保险  
及优缺点

## 第四部分

数据实例  
及问题讨论

# 保险行业简介

加拿大保险行业历史悠久，甚至没有加拿大就有了保险公司

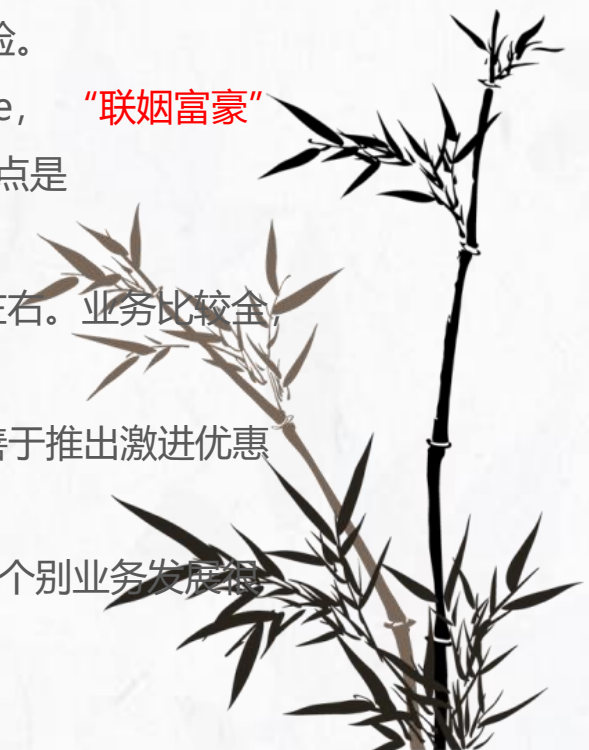
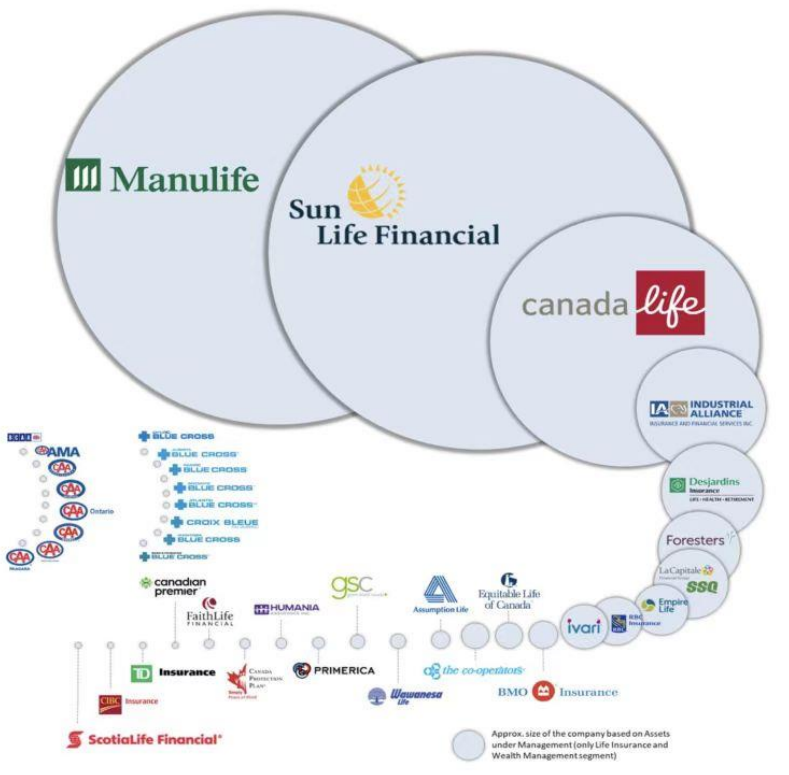
加拿大保险行业大致有四十多家公司，包括国外公司大大小小上百家。其中加拿大排名靠前的有几家公司。

www.sunqueen.ca  
825 558 6161



按资产和投保数量统计，加拿大有绝对的五大保险公司

1. Manulife：可以追溯到1887年。特点是业务全面。**“家族富豪”**  
除了保险还有各种投资，和自己的银行(活期5%)。  
各种保险业务不仅都有而且分类特别细致，比如健康险。
2. Canadalife：前身是Great-west life，后来合并了Londonlife，**“联姻富豪”**  
规模扩大成为三甲之一。历史上溯到1891年。业务特点是  
业务比较全，不激进，四平八稳
3. Sunlife：历史上溯到1810年，投资公司，保险开始1900年左右。业务比较全，  
创新较多，响应迅速，个别业务发展飞快。**“科技新贵”**
4. IA：购买过一些公司，业务不是很全面，但业务创新很快，善于推出激进优惠  
业务。可以上溯到1892年。
5. EQ：最大的未上市公司，1920年左右成立，业务不全面，但个别业务发展很快，  
有时有促销。



# 保险行业简介

买保险就是  
得保障，  
享服务，  
有收益！

定期人寿保险  
term life insurance

人寿保险

终身人寿保险  
permanent life insurance

分红型终身人寿  
participating whole life insurance

非分红型终身人寿  
non-participating whole life insurance

万能型终身人寿  
UL (universal life)

www.squeene.ca  
825 555 6161

个人健康保险  
PHI (personal health insurance)  
重大疾病保险  
CI (critical illness)  
伤残保险  
DI (disability insurance)  
长期护理保险  
LTC (Long-term care)  
延伸健康保险  
EHI (extended health insurance)

医疗保险

留学生保险  
international student to canada  
新移民保险  
immigrants insurance  
超签保险  
insurance for super visa  
外出旅游保险  
insurance for Canadians  
加国旅游医疗保险  
insurance for visitors to Canada  
定期人寿保险  
term life insurance

人寿保险

终身人寿保险  
permanent life insurance

分红型终身人寿  
participating whole life insurance

非分红型终身人寿  
non-participating whole life insurance

万能型终身人寿  
UL (universal life)

理财产品

保本基金  
segregated funds

年金  
annuity

收入型年金  
payout annuity

储蓄型年金  
accumulation annuity

储蓄计划

互惠基金  
mutual funds

注册教育储蓄计划  
RESP (registered education savings plan)

注册退休储蓄计划  
RRSP (registered retirement savings plan)

注册退休收入基金  
RRIF (registered retirement income fund)

免税储蓄账户  
TFSA (tax-free savings account)

注册伤残储蓄计划  
RDSP (registered disability savings plan)

主要保险

理财产品

版本1.0

团体保险

团体伤残保险DI  
团体重大疾病保险CI  
团体延伸健康保险EHI  
团体长期护理保险LTC  
团体员工辅助计划  
EAP (employee assistance plan)  
团体人寿保险life insurance

团体储蓄

约定给付退休计划  
DBPP (defined benefit pension plan)

约定供款退休计划  
DCPP (defined contribution pension plan)

团体人寿收入基金  
LIF (life income fund)

团体注册退休收入基金  
RRIF (group registered retirement income fund)

团体注册退休储蓄计划  
GRRSP (group registered retirement savings plan)

延期利润分享计划  
DPSP (Deferred profit sharing plan)

团体免税储蓄计划  
TFSA (group tax-free savings plan)

商业保险

营业中断收入保险  
Business interruption insurance

商业综合责任保险  
Commercial general liability

产品责任保险  
Product liability insurance

专业责任 (错误或遗漏) 保险  
Professional liability insurance

设备损坏保险  
Equipment breakdown insurance

商业财产保险  
Commercial property insurance

财产保险

房产保险  
landlord insurance

租客保险  
tenant insurance

房东保险  
homeowner's insurance

自住房保险

汽车保险





## 保险公司会倒闭吗?

会。历史上三家公司倒闭，所有投保人损失惨重。之后，1990成立 Assuris 独立公司（接盘侠）。之后1871年创建，总部位于多伦多的 Confederation Life Insurance Company（联邦人寿保险公司）1994年倒闭，投保人得到最大的保护（保障85% - 202305 提升到90%）。

## 保险公司之间，同类业务差异大吗?

传统人寿保险业务差异不大，但有差异，尤其细节的选项上；  
理财保险类业务差异较大，虽然保监会有管理，但投资和派息有自由度。

## 保险公司之间，同类业务保费差异大吗?

存在差异，个别业务差异较大，但同级别公司差异不大。

www.sunqueen.ca  
825 558 6161

# 分红保险本质

## 分红保险

### 理财

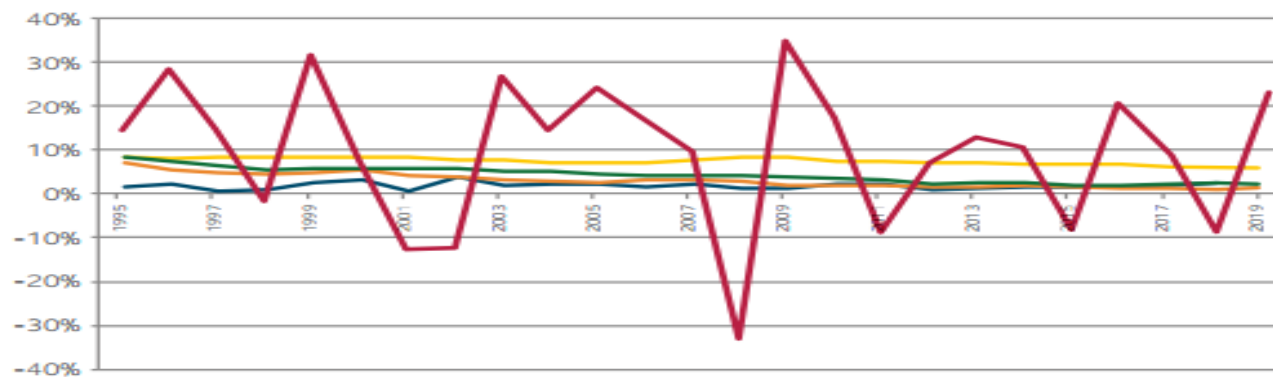
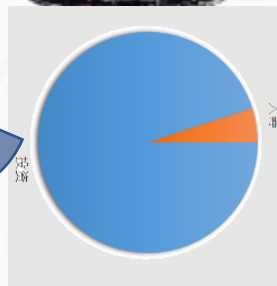
保费的大部分拿去理财，  
获得收益按照比例返还  
客户，大致比例  
5%-8%

### 人寿

保费的很小部分购买终  
身人寿保险。且伴随分  
红增加，赔付增加。

这就是为什么，保险还能取  
钱，因为有这个理财的(cash  
value)现金价值

这就是为什么说该保险赠送  
人寿(death benefit)，因为  
有分红所以比单独购买人寿  
相对便宜很多



- 分红比例利率
- 消费者物价指数 (CPI)
- S&P/TSX指数总回报
- 10年期加拿大 (GOC) 政府债券
- 5年期担保投资证 (GIC)

www.sunqueen.ca  
825 558 6161

一般0-20年，但根据个人情况可以最快一年趸交。

缴费期较长

取款相对不灵活，且取款后影响总体收益

取款不灵活

指定受益人，唯一免税传承的资产。

继承

离婚、破产、欠债都不会被追债

免追债

收益基本维持5%-8%

稳定

收益不取出不用交税，相对银行理财收益增加

免税

收益直接作为本金继续盈利

复利

# 分红保险优缺点

案例A: 9岁的女孩子, 父母为其购买了分红保险, 每年支付1万, 累计支付10年

考察点1: 一直不取这个保单, 最终孩子去世时的情况如何?

考察点2: 30岁开始领取, 持续领取一辈子, 领取额和孩子去世后的情况?



# 数据实例

## 保险方案1



www.sunqueen.ca

825-558-6161

Policy year	Age	Guaranteed policy values			Non-guaranteed values current dividend scale	
		Total guaranteed annual premium (\$)	Guaranteed cash value (\$)	Guaranteed death benefit (\$)	Total cash value (\$)	Total death benefit (\$)
1	10	9,999.98	-	350,368	844	359,353
2	11	9,999.98	-	350,368	1,991	370,855
3	12	9,999.98	-	350,368	3,464	384,843
4	13	9,999.98	-	350,368	5,295	401,329
70	79	-	268,165	350,368	2,994,221	4,172,495
71	80	-	273,585	350,368	3,157,176	4,318,977
72	81	-	278,213	350,368	3,327,946	4,472,910
73	82	-	282,835	350,368	3,506,625	4,633,336
74	83	-	287,319	350,368	3,692,363	4,799,196
75	84	-	291,657	350,368	3,885,190	4,970,493
76	85	-	295,798	350,368	4,084,668	5,146,770
77	86	-	299,715	350,368	4,290,580	5,327,874
78	87	-	303,380	350,368	4,503,309	5,514,173
79	88	-	306,789	350,368	4,722,595	5,705,392

每年支付9999.98共10年  
开始人寿保障 350,368

平均年龄去世时 (87岁) ,  
累计免税传承后代  
**5,514,173**

# 数据实例

## 保险方案1

累计收益:

$$1.3 * 57 + 139 = 213.1 \text{ 万}$$

www.sunqueen.ca

825 558 6161



15	24	-	55,172	350,368	-	105,743	691,234
16	25	-	57,005	350,368	-	113,761	720,671
17	26	-	58,900	350,368	-	122,290	750,656
18	27	-	60,859	350,368	-	131,345	781,184
19	28	-	62,874	350,368	-	140,957	812,399
70	79	-	268,165	350,368	2,722,361	271,860	1,450,134
71	80	-	273,585	350,368	2,871,484	285,692	1,447,493
72	81	-	278,213	350,368	3,028,062	299,884	1,444,848
73	82	-	282,835	350,368	3,192,469	314,156	1,440,867
74	83	-	287,319	350,368	3,365,096	327,267	1,434,100
75	84	-	291,657	350,368	3,546,355	338,835	1,424,138
76	85	-	295,798	350,368	3,736,677	347,991	1,410,093
77	86	-	299,715	350,368	3,936,515	354,065	1,391,359
78	87	-	303,380	350,368	4,146,344	356,965	1,367,829

30岁开始领取，每年可以  
领取1.3万零花钱

平均年龄去世时（87岁），  
累计免税传承后代  
**1,367,829**  
累计收益 213.1 万

# 数据实例

## 保险方案2



www.sunqueen.ca  
825-558-8161

Policy year	Age	Total guaranteed annual premium (\$)	Guaranteed cash value (\$)	Guaranteed death benefit (\$)	Premiums paid by dividends (\$)	Total cash value (\$)	Total death benefit (\$)
1	10	9,999.98	3,527	541,824	-	3,928	546,090
2	11	9,999.98	9,498	541,824	-	10,713	554,324
3	12	9,999.98	17,978	541,824	-	20,578	567,701
4	13	9,999.98	29,047	541,824	-	33,664	586,265
Policy year	Age	Total guaranteed annual premium (\$)	Guaranteed cash value (\$)	Guaranteed death benefit (\$)	Premiums paid by dividends (\$)	Total cash value (\$)	Total death benefit (\$)
69	78	-	405,696	541,824	-	2,312,939	3,267,742
70	79	-	414,701	541,824	-	2,433,228	3,371,945
71	80	-	423,826	541,824	-	2,559,452	3,481,028
72	81	-	433,112	541,824	-	2,691,993	3,595,315
73	82	-	442,600	541,824	-	2,830,358	3,714,081
74	83	-	452,353	541,824	-	2,974,147	3,836,650
75	84	-	462,458	541,824	-	3,123,424	3,962,968
76	85	-	472,671	541,824	-	3,277,633	4,092,678
77	86	-	477,721	541,824	-	3,431,390	4,225,713
78	87	-	482,440	541,824	-	3,589,782	4,362,295
79	88	-	486,818	541,824	-	3,752,619	4,502,243

每年支付9999.98共10年  
开始人寿保障  
541,824  
现金价值增长非常快

平均年龄去世时 (87岁) ,  
累计免税传承后代  
4,362,295

案例A: 0岁的女孩子, 父母为其购买了分红保险, 每年支付1万, 累计支付10年

考察点1: 一直不取这个保单, 最终孩子去世时的情况如何?

考察点2: 30岁开始领取, 持续领取一辈子, 领取额和孩子去世后的情况?

# 数据实例

# 保险方案1



Policy year	Age	Guaranteed policy values			Non-guaranteed values current dividend scale	
		Total guaranteed annual premium (\$)	Guaranteed cash value (\$)	Guaranteed death benefit (\$)	Total cash value (\$)	Total death benefit (\$)
1	1	9,999.99	-	422,311	1,102	437,979
2	2	9,999.99	-	422,311	2,428	455,839
3	3	9,999.99	-	422,311	4,116	477,407
79	79	-	323,228	422,311	5,015,633	7,001,402
80	80	-	329,762	422,311	5,287,603	7,245,654
81	81	-	335,340	422,311	5,573,052	7,502,501
82	82	-	340,911	422,311	5,871,684	7,770,222
83	83	-	346,316	422,311	6,182,062	8,046,950
84	84	-	351,544	422,311	6,504,228	8,332,679
85	85	-	356,536	422,311	6,837,440	8,626,610
86	86	-	361,257	422,311	7,181,317	8,928,460
87	87	-	365,675	422,311	7,536,512	9,238,842
88	88	-	369,784	422,311	7,902,577	9,557,288
89	89	-	373,576	422,311	8,279,427	9,883,597

www.sunqueen.ca  
825 558 6161

每年支付9999.99共10年  
开始人寿保障  
422,311

平均年龄去世时 (87岁) ,  
累计免税传承后代  
9,238,842

# 数据实例

## 保险方案1

累计收益:

$$2.1 * 57 + 230 = 349.7 \text{ 万}$$

www.sunqueen.ca

825 558 6161



20	20	-	70,995	422,311	-	222,341	1,378,020
27	27	-	73,355	422,311	-	237,651	1,426,502
28	28	-	75,784	422,311	-	253,892	1,476,207
29	29	-	78,275	422,311	-	271,108	1,527,116
80	80	-	329,762	422,311	4,799,864	487,739	2,445,790
81	81	-	335,340	422,311	5,061,594	511,458	2,440,907
82	82	-	340,911	422,311	5,336,411	535,273	2,433,811
83	83	-	346,316	422,311	5,624,969	557,093	2,421,981
84	84	-	351,544	422,311	5,927,954	576,274	2,404,725
85	85	-	356,536	422,311	6,246,089	591,351	2,380,521
86	86	-	361,257	422,311	6,580,130	601,187	2,348,330
87	87	-	365,675	422,311	6,930,874	605,638	2,307,968
88	88	-	369,784	422,311	7,277,418	625,159	2,279,870

30岁开始领取，每年可以领取2.1万零花钱

平均年龄去世时 (87岁)，  
 累计免税传承后代  
**2,307,968**  
 累计收益 349.7 万

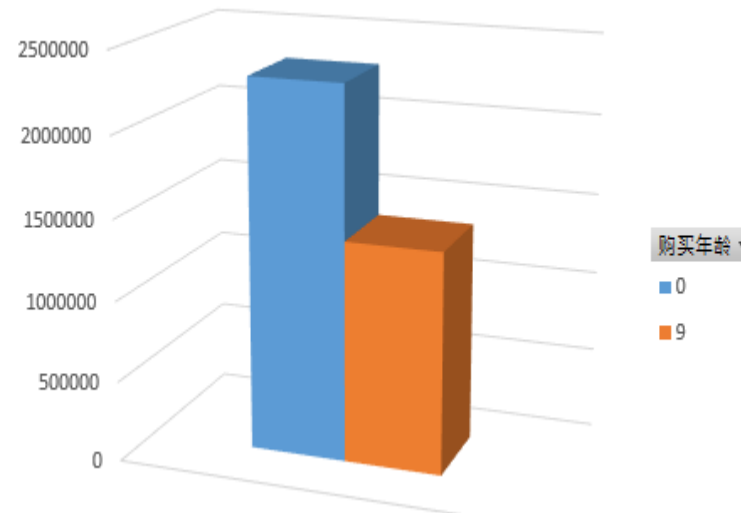
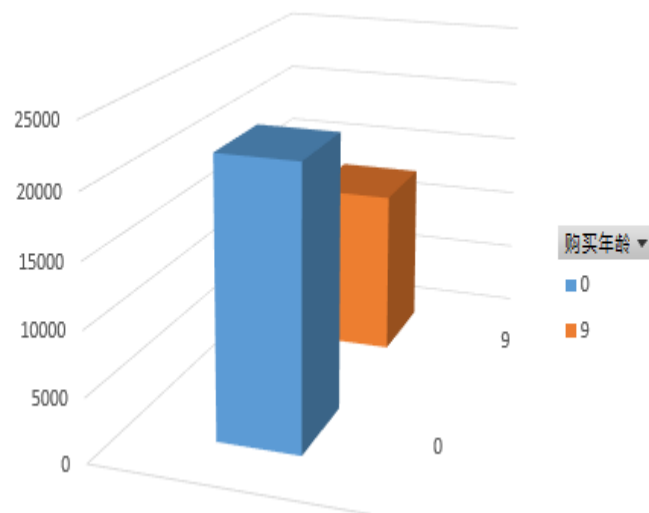
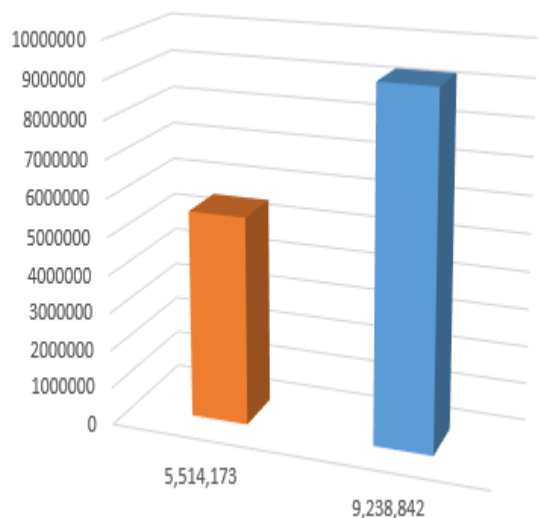
# 数据实例 保险方案1



www.sunqueen.ca  
825 558 6161

同样投入10万， 每年1万

购买年龄	最大人寿赔偿	30岁开始领取	30岁开始领取87岁人寿赔偿
9	5,514,173	13,004	1,367,829
0	9,238,842	21,737	2,307,968



# 数据实例

## 分红保险如何造福三代

详细介绍参考

<https://sunqueen.ca/知识分享/f/一张保单为何能三代受益——揭开财富免税传承的秘密>

www.sunqueen.ca  
825 558 6161



### STEP1

投保人  
BigTom



被保险人  
Tom



受益人  
LittleTom



保单产生:

投保人BigTom, 55岁,  
被保险人Tom, 30岁, 年保费  
24775, 共20年  
受益人  
LittleTom 2岁

**收益第一代:**  
20年后, 投保人BigTom 75岁时, 现金价值82万, 可以补充养老。

### STEP2



保单传承:

再10年后投保人BigTom 85岁去世, 被保险人Tom也60岁, 免税继承保单升级为投保人

**收益第二代:**  
Tom可以从61岁到85岁使用保单现金价值, 每年10万

### STEP3



保单关闭:

再25年后 Tom 85岁去世

**收益第三代:**  
LittleTom获得Tom的免税人寿赔偿140万



謝  
謝

問題交流

www.sunqueen.ca  
825 550 6161

穩健理財  
尊享人生

Daniel Gu

[www.sunqueen.ca](http://www.sunqueen.ca) 639 916 0357

