

对客户的承诺
是我们保单的核心

了解SUN LIFE FINANCIAL INTERNATIONAL与众不同的实力

人寿解决方案

Sun  Life Financial®
INTERNATIONAL

我们的实力

| Sun Life Assurance Company of Canada

人寿保险是我们对您客户家庭几代人的承诺

我们承诺保护客户几代人的财富。

我们注重了解客户几代人的财富目标，并提供他们需要的灵活性。

我们承诺保护客户，防范意外的挑战，无论是眼前、10年还是100年 — Sun Life Assurance Company of Canada自1865年起便为全球各地的客户服务。

我们承诺帮助客户更有效地控制将财富转移给子孙后代的方式，并在最急切的时候为他们提供流动性。

我们的承诺 以经久不衰的实力为后盾



- Sun Life Assurance Company of Canada帮助客户实现财务稳定，为他们提供财务保障，迄今已逾150年。
- 如今，这种实力可为保险成本和最低信贷利率提供保证。

在设计Sun Global万能寿险产品之初，我们便考虑到高净值(HNW)客户最需要和期望的或许是公司实力。

当然，许多寿险公司都认为自己的产品很优秀，但经验告诉我们，所有产品生来便有高下之分，特别是在保险成本和信贷利率保证方面。

财务实力是Sun Life Assurance Company of Canada的重要优势之一，本公司资本状况稳健，持续获得独立评级机构的很高评级。¹

| 机构 | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 |
|-----------|------------------|------|------|------|
| 标准普尔 | AA- ² | AA- | AA- | AA- |
| A.M. Best | A+ ² | A+ | A+ | A+ |
| 穆迪 | Aa3 ² | Aa3 | Aa3 | Aa3 |

目前评级请浏览www.sunlife.com。1 截至2015年11月。2 前景稳定。

我们可为您的客户提供**更明确、更高效和更为个人化**的流动性来源，以补贴收入、转移财富，确保高效地完成企业继承。下面我们详细介绍这些优势。

| 更明确 | 更高效 | 更为个人化 |
|--|--|--|
| <p>我们历史悠久，而且决意继往开来。</p> <p>Sun Life Assurance Company of Canada 受加拿大金融机构监管总署 (OSFI) 监管。Sun Life Financial International 通过百慕大代表处，为市场提供寿险解决方案，这些寿险解决方案受百慕大法律管辖，并由百慕大金融管理局 (BMA) 监管。详细说明请参阅下节。</p> <p>在公司内部，我们采取久经检验的风险管理和公司治理方法。这些方法帮助我们为国际高净值家庭及其企业提供更明确的解决方案。</p> | <p>在百慕大，客户资产不必接受遗嘱检验³，因此客户可感到自己的资产得到更多的保护，因为金融产品受相关百慕大法律管辖。</p> | <p>Sun Life Financial International 的寿险解决方案旨在提供可超过5000万美元的保障额，以满足高净值家庭的特殊要求。</p> <p>最重要的是，客户家庭可以控制财富的转移方式。</p> |



经久不衰的实力

Sun Life Assurance Company of Canada 创始人于1865年3月18日便获得加拿大省众议院颁发的特许经营执照，足以证明我们悠久的历史 and 深厚的经验。这使Sun Life的历史比加拿大这个国家还要悠久！

如今，Sun Life Financial, Inc. 及其联营公司的业务遍及世界各地的主要市场，包括百慕大、加拿大、中国、香港、印度、印度尼西亚、爱尔兰、日本、菲律宾和美国。

³ 尚未根据适用于您客户的税务条例确定产品的税务待遇。客户有责任根据此类法律考虑本产品是否合适。有关持有海外投资产品之税务后果，客户应洽询自己的税务顾问。



我们 对您客户的 价值

SUN LIFE FINANCIAL INTERNATIONAL 的特点：

- 我们是 *Sun Life Financial* 集团公司的 **一员**，后者是一家150年来始终保持出色实力和稳定业务的全球公司。
- *Sun Life Financial International* 向百慕大、加拿大和美国境外的国际高净值人士和企业主销售百慕大发行的寿险解决方案，他们希望为不断变化的复杂财务问题寻求解决方案，满足几代人的需求。

我们采用**三级公司治理结构**，
这可以保证我们的财务实力，
为您客户的家庭和企业服务

1 SUN LIFE ASSURANCE COMPANY OF CANADA 受到严格监管

百慕大是英国的海外领地，政治和经济环境稳定，奉行税务中立原则。

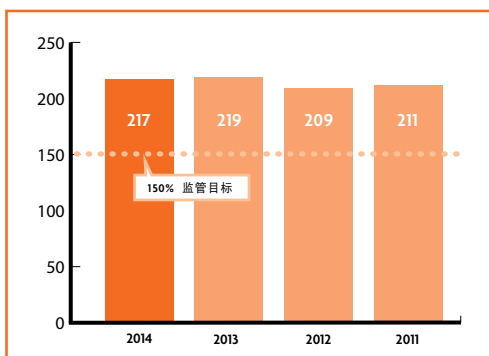
为了增加国际高净值家庭的信心：

- 百慕大长期监控其治下的银行、保险和金融服务公司。
- 所有金融产品均受百慕大金融管理局的规则和条例约束，该机构采用基于风险的金融监管方法，对金融服务公司进行监管。

在**加拿大**，Sun Life Assurance Company of Canada受加拿大金融机构监管总署 (OSFI) 监管，这是最近金融危机期间全球表现最出色的监管机构之一。金融机构监管总署的监管方式为：

- 为本公司总账户的风险与资本盈余设定必要的比率，并加以监控。
- 设定资本储备要求，以满足流动性需求，防范重大投资亏损。

我们持有的资产远远超过金融机构监管总署的最低持续资本和盈余要求 (MCCSR)，通常超过50%以上。从持有的资本盈余百分比来看，我们的资本十分充裕。



超过监管机构的
最低持续资本和
盈余比率目标⁴

2 所有核保的保单 均由百慕大 分公司发行

分公司是母公司在特定地域的分支机构，子公司则是独立实体。这看似无关紧要，实则不然。分公司有下列特点：

- 保单持有人可受惠于Sun Life Assurance Company of Canada 的财务实力评级。
- 我们寿险解决方案的保证以Sun Life Assurance Company of Canada的实力为后盾。
- 如果决定停止百慕大分公司的业务经营，Sun Life Assurance Company of Canada将继续管理保单和支付受益金。保单合约在百慕大发行并不影响我们对客户的义务。

很多保证均由保险产品发行公司的母公司提供有限或有条件的支持。但是，Sun Life Assurance Company of Canada受加拿大《清算与重组法》(WURA) 约束。

该法律为破产保险公司设定清算优先事项，确保保单持有人先于债务人及优先股和普通股股东得到清偿。⁵

⁴ 管理层的讨论与分析，2014年年报，Sun Life Financial Inc.。

⁵ 破产的加拿大保险公司受加拿大《清算与重组法》(WURA) 约束。一般而言，《清算与重组法》认为保单持有人的索赔优先于无担保债权人、次级债持有人，以及优先股和普通股的持有人。《清算与重组法》不保证保单持有人会得到清偿。有关《清算与重组法》的信息仅供参考，不得视为法律建议。客户如对《清算与重组法》有特别问题，应洽询私人法律顾问。

我们的

3

久经检验的风险管理和公司治理方法

在风险管理方面，Sun Life Assurance Company of Canada采取综合性的方法，包括：

- 确定公司的风险承受意愿和预算。
- 识别新出现的重要风险。
- 定期衡量和评估重要风险。
- 制订全面的风险反应策略。

从产品开发到保单维护，我们每一步都有识别重要风险的流程，并由合格的风险管理人员提供支持。

优秀的公司治理方法使Sun Life Assurance Company of Canada更加完善，也使我们有信心面对未来。这也惠及我们生活和工作的社区。

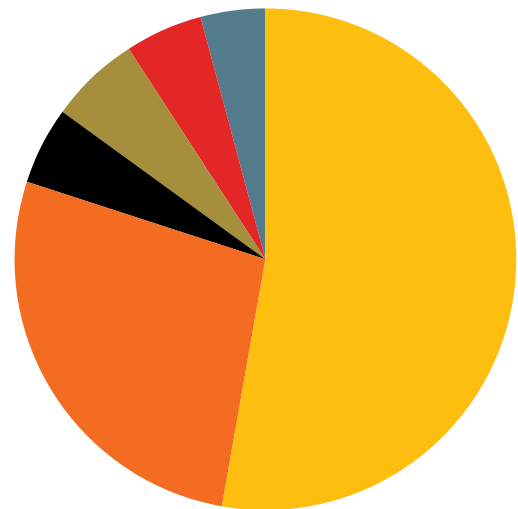
- Sun Life Assurance Company of Canada是“2015年100家最具永续性的公司”之一，这是我们连续第六年获得这项殊荣。⁶

我们认为永续性是在为客户、员工、股东和社区创造价值的同时对环境、社会和公司治理负责。我们相信，成为负责任的投资者有助于社区健康发展。

- Sun Life Assurance Company of Canada是最早签署联合国支持的“负责任投资原则”(PRI)的大型加拿大寿险公司。⁷“负责任投资原则”由全球投资者网络发起，要求签约公司践行负责任的投资原则，并将永续性原则纳入决策过程。

谨慎稳健地管理可投资的资产

在Sun Life Assurance Company of Canada的投资组合中，债券占相当比重，其中几乎所有债券都是投资级或以上的债券。



2015年第三季度
1335亿加元

| | | | |
|-----------------|-----|----------------|----|
| ■ 债务证券 | 51% | ■ 其它 | 6% |
| ■ 按揭和贷款 | 28% | ■ 投资性房地产 | 5% |
| ■ 现金和短期债券 | 6% | ■ 股票 | 4% |

⁶ Corporate Knights, “2015年全球100家最具永续性的公司”(2015 Global 100 Most Sustainable Corporations in the World), www.corporateknights.com.

⁷ 联合国“负责任投资原则”(Principles for Responsible Investing), 这是一项与联合国环境规划署金融计划以及2015年联合国全球契约合作实施的投资者计划, www.unpri.org.

创新

使我们的产品设计更为灵活

我们凭借财务实力进行创新，
为国际高净值客户服务。

- Sun Life Assurance Company of Canada在鼓励和促进创新方面有150年的传统。Sun Life Assurance Company of Canada自1881年起在百慕大经营业务。
- 从1996年以来，Sun Life Financial International提供富有创意的解决方案，帮助全球高净值家庭和企业主的几代人保存财富，以及为其企业继承计划筹集资金。

对客户及其家庭至关重要的承诺

对Sun Global Legacy Classic（不包括非洲）和Sun Global Freedom而言，目前的保险成本(COI)费率有充分的保证。我们绝不修改合约发行时的有效费率。此外，我们提供业内领先的终身最低有保证信贷利率。

这两种保证相结合，具备独到的优势，可帮助您的客户达成下列目标：

- 累积现金价值，不必担心合约发行时的有效保险成本会被提高。这有助于增强客户的财富保存和继承规划策略。
- 消除不确定性，使未来的账户价值和福利保障更明确。虽然信贷利率主要受全球经济因素影响，但我们相信保险成本取决于公司在管理死亡率风险方面的专长。

我们有丰富的核保经验，善于分析死亡率风险，并且注重创新，可保证不会提高核发合约时有效的现行保险成本费率。

由于可提供这些保证，我们在帮助客户保存几代人的财富和进行继承规划时具备独特优势，并可为您的客户及其家庭提供丰厚、切实的福利。

请记住，公司在保险产品中的保证只有在发行公司有能力和兑现时才有价值。

产品设计的灵活性是指：

- 身后受益金选项和保费支付计划均可选择，客户可选择修改保障额，并且可通过贷款及部分退保提取保单现金价值。⁸
- 超过100岁后，客户可选择继续维持保单/保险凭证的身后受益金。



⁸ 在符合特定规则的前提下，可提领部分退保现金值，这些规则包括每个保险凭证/保单年度只能提领一次。在保险凭证/保单年度内的任何时间均可提领贷款。未清偿的贷款余额和贷款应计利息会导致退保现金值减少。

所有寿险都是一种承诺

我们的承诺以实力和
创新文化为后盾

Sun Life Assurance Company of Canada
的承诺是提供卓越的安全性、稳定性和
创新，以保护您的客户，防范意外的
挑战。

这种对您和您客户家庭几代人的承诺
是我们保单的核心。



如需详细了解我们的寿险解决方案，
请浏览：
www.sunlife.com/international

Sun Life Financial集团公司的营业名称是“Sun Life Financial”。Sun Life Financial Inc.是Sun Life Financial集团公司的上市控股公司，但本身并不发售产品，而且并非其附属公司义务的担保人。

百慕大国际海外公司人寿产品由Sun Life Assurance Company of Canada (Bermuda Branch) 发售。此等产品不可在美国境内销售，亦不可对美国公民或居民或百慕大和加拿大的居民销售。可能还有其它限制。

在某些交流材料中，本公司被称作“Sun Life Financial International”，但这完全只是营销名称，并无明示或暗示的法律含义。

本文件是英语原版的翻译版本。本翻译资料仅为方便使用而单独提供，不能保证其准确性。若此翻译版本与英语版相比有任何冲突或含义模糊，则以英语版为标准。

© 2015 Sun Life Assurance Company of Canada版权所有。保留所有权利。Sun Life Financial及地球标志是Sun Life Assurance Company of Canada的注册商标。

仅供经纪商使用。不得与公众共同使用。


Sun
Life Financial[®]
INTERNATIONAL

TM: 3415 TDI 22026 fyq 22028