

财务审批准则

人寿保险



个人保险

- 理赔总额超过\$5,000,000加元时, 需要提供检验报告
- 任何超过\$5,000,000加元的新申请都必须附上一封说明有效和待处理的保险总额的说明函
- 在难以证明金额的情况下, 可以申请提供说明函和/或财务调查表
- 有效的保险被包括在最高理赔额的评估中

条件	条件要求	指南		
		年龄	年收入乘法系数 (工资、奖金、佣金)	在加拿大的 净资产
有收入的 成年人	— 申请书中资格部分有关财务的答复	18-30	30	+
		31-40	25	
		41-50	20	
		51-60	15	
		61-65	10	
		66-70	5	
		> 70	最高限额为\$200,000加元 (详见老年人部分)	
没有收入的 成年人	— 申请书中资格部分有关财务的答复 — 符合条件的保险金额将与加拿大净资产一起评估	年龄	金额(最高金额)	
		< 50岁	\$500,000加元或配偶符合条件金额的50%	
		51至70岁	\$250,000加元或配偶符合条件金额的50%	
老年人	— 申请书中资格部分有关财务的答复	<ul style="list-style-type: none"> — > 70岁:最高\$200,000加元 — 基于加拿大和国外净资产,可能有额外的金额 — 视个别情况而定,对于更高的金额须附上说明申请金额和保险目的说明函 		
学生	<ul style="list-style-type: none"> — 申请书中资格部分有关财务的答复 — 超过\$500,000加元:说明函 	<ul style="list-style-type: none"> — 一般来说,最高限额为\$500,000加元 — 视个别情况而定,对于更高的金额须附上说明函 		
儿童/青少年	<ul style="list-style-type: none"> — 申请书中资格部分有关财务的 答复 — 超过\$500,000加元和/或如果祖父母购买保险:说明函 	<ul style="list-style-type: none"> — 一般来说,最高限额为\$500,000加元 — 视个别情况而定,对于更高的金额须附上说明函 		
慈善捐款	<ul style="list-style-type: none"> — 申请书中资格部分有关财务的答复 — 说明函 	— 视个别情况而定,对于更高的金额须附上说明函		
国外 净资产	<ul style="list-style-type: none"> — 申请书中资格部分有关财务的答复 — 来自国际机构的官方验证文件,须用法语或英语书写,且签发日期在6个月内: <ul style="list-style-type: none"> • 银行账户 • 投资控股 • 加拿大纳税申报表的复印件(T1收入所得税申报表和T1135国外收入陈述表) 	<ul style="list-style-type: none"> — 可用来证明: <ul style="list-style-type: none"> • 高达总保额的50%,及 • 最高保额到\$5,000,000 — 计算适用的外国净资产: <ul style="list-style-type: none"> • 25%未经核实的国外资产(没有官方文件)以及 • 50%已核实的国外资产(有官方文件) 		