



# SUN ADVANTAGE™

适用于3到49人小型企业的团体保险

让阳光充满生活，让生活永远光明！

Sun   
Life Financial  
永明金融





## 永明相信员工的健康就是企业的财富

通过聆听、了解您的需求和与您建立合作伙伴关系，我们能为您提供的远不止一份简单的团体福利保障计划。

我们携手可为您制定用于现在和将来的福利方案，这将：

- 协助您管理福利开支
- 让您的员工感激您的投资
- 简化您的工作

SunAdvantage可为企业设计团体福利方案，让他们从健康优良的员工队伍中得益——因为更快乐、更投入、更高产的员工以及更高的企业的吸引力、员工忠诚度和留任率。

### 协助您管理福利开支

我们将与您合作，提供切合您企业的保险产品和服务，并最大限度地增加您的投资回报，从而帮助您控制福利开支。下列保险产品不失为可行方案：

- 以「健康工作」为宗旨，旨在提高返岗率和在岗率的伤残管理解决方案。
- 药物福利解决方案帮助您控制日益增长的药费，力争长期可持续性，让您和员工的需要均得到满足。

这些解决方案连同健康开支账户、重大疾病保险以及健康和牙科保险可以让您在永明团体福利保障计划上投入的每一元钱发挥最大效益。

### 简化您的工作

我们知道，作为业主的您时间非常宝贵。为此，SunAdvantage在设置和管理上一切从简，以便您能有更多时间专注业务拓展。下面是一些我们简化您工作的方法：

- 把区域营销团队设在需要的地方——您的身边！
- 提供分步讲解的管理工具包和SunAdvantage专业团队，能高效无忧地建立一项新计划。同时，您的员工还将得到专门为您企业福利计划度身设计的「我的保险」指南。
- 计划实施过程中，SunAdvantage的客服管理员将竭诚相助。
- 我们的保险计划雇主服务网站令您的日常福利管理轻松愉快。通过电子资金转账功能，您实质上可让保费开单过程完全自动化。

永明感谢您对我们业务的支持和信赖。让我们来协助您和您的雇员成就一支健康的员工队伍。



## 目录

|                      |    |
|----------------------|----|
| 对于小企业而言，时间就是金钱       | 1  |
| 切合您需要的小企业福利保障        | 2  |
| 人寿保险                 | 3  |
| 受抚养人人寿保险             | 4  |
| 意外身故和残肢保险（AD&D）      | 4  |
| 短期伤残保险（STD）          | 5  |
| 长期伤残保险（LTD）          | 6  |
| 延伸医疗保险（EHC）          | 7  |
| 旅行紧急援助保险             | 8  |
| 牙科保险                 | 9  |
| 健康开支账户（HSA）          | 10 |
| 员工心理援助计划（EAP）：永明「正道」 | 11 |
| 团体重大疾病保险（CII）        | 12 |
| 加成补贴福利               | 13 |
| 询价                   | 14 |



## 对于小企业而言，时间就是金钱

因此，我们为您设计了一套实惠灵活的团体福利计划，以满足您独特的需要。

SunAdvantage的标准保险包括寿险、受抚养人寿险及意外身故和残肢保险 (AD&D)。此外，SunAdvantage还允许您定制保险项目，包括延伸医疗保险、牙科保险、短期伤残保险、长期伤残保险、重大疾病保险、健康开支账户、员工心理援助计划、可选寿险以及意外身故和残肢保险。

### SunAdvantage 提供...

|           |   |
|-----------|---|
| 经济灵活的解决方案 | 灵活的选项设计既可满足员工的需要又能兼顾您的预算。   |
| 便利的管理     | 从第一天起您就享有多项服务，诸如保险计划雇主服务网站管理工具包、操作简便的保险计划雇主服务网站、您的专职客服管理员的免费电话服务。 |
| 快速的回应     | 快速准确的赔付，包括简便易行的在线索赔程序，保证在24至48小时内将赔付存入您员工的银行账户。                   |
| 清晰的沟通     | 我们的「我的保险」指南简单易懂，从第一天起就能让您的员工充分利用保险计划。                             |
| 多样的服务     | 永明金融集团还提供个人理财和保险产品，让您和员工得到财务和健康上的长久安心。                            |



## 切合您需要的小企业福利保障

### 目标客户特点

SunAdvantage是针对具有以下特点的客户之需求所设计：

|        |   |
|--------|---|
| 连续性    | 经营满一年以上                                     |
| 稳定性    | 具有稳定的财务历史                                   |
| 费用分担能力 | 能够支付福利计划50%的费用（魁北克省最低25%）                   |
| 经营场所   | 非居家企业                                       |
| 员工流动性  | 稳定的员工流动率                                    |
| 年龄分布   | 良好的员工年龄结构                                   |
| 最低参保人数 | 每项福利至少有三名员工愿意加入                             |
| 参保率    | 员工参保率须达到75%及以上（魁北克省最低100%）                  |
| 收入     | 员工工资水平应足够允许他们加入福利计划。此外，佣金和奖金应当只占员工总收入的一小部分。 |

## 人寿保险 (必选福利)

如参加计划的员工身故，寿险可为其受益人提供基本财务保障。

该计划按成员薪金数倍或固定金额予以赔付。本计划允许企业将不同人生阶段的员工分成多达三级。

|         |   |
|---------|---|
| 最低保额    | 2万加元（基于薪金，固定金额，受规模限制）   |
| 最高保额    | 最高75万加元（受计划和规模限制）   |
| 收益      | 1-5倍薪水（受计划和规模限制）  |
| 固定金额赔付  | 最多20万加元（有薪金限制规定）  |
| 减低      | 65岁时降至50%   |
| 终止      | 70岁   |
| 无需证据 上限 | 3 - 4人 7.5万加元至10万加元<br>5 - 9人 10万加元至15万加元<br>10 - 14人 12.5万加元至20万加元<br>15 - 19人 14万加元至22.5万加元<br>20 - 24人 15.5万加元至25万加元<br>25 - 29人 17.5万加元至27.5万加元<br>30 - 39人 20万加元至32.5万加元<br>40 - 49人 22.5万加元至37.5万加元 |
| 保费豁免    | 完全伤残情况下适用   |
| 转换      | 计划包含多项选择  |
| 可选寿险    | 基本寿险和受抚养人寿险之外的额外保险，可供符合条件团体选择。  |

## 受抚养人人寿保险

(20人以下企业必选福利)

如参加计划的员工的配偶或子女身故，受抚养人寿险可为员工提供财务保障。本福利以固定金额支付。

|        |                          |
|--------|--------------------------|
| 配偶金额   | \$ 5,000为单位，最高达\$ 20,000 |
| 子女金额   | 配偶金额的一半                  |
| 子女承保年龄 | 自出生日期                    |
| 保费豁免   | 完全伤残情况下适用                |
| 转换     | 计划包含多项选择                 |

## 意外身故和残肢保险 (AD&D)

(必选福利)

如果参加计划的员工因意外事故遭遇身故、肢残、瘫痪或失听、失语、失明，意外身故和残肢保险 (AD&D) 可提供更多的福利。

意外身故和残肢保险与寿险的时间安排一致。

可选意外身故和残肢保险连同 (AD&D) 可选寿险可供符合条件团体选择。

附加福利：

|                 |           |
|-----------------|-----------|
| 最高赔付1万加元        | 送返        |
| 最高赔付1万加元        | 康复        |
| 最高赔付5千加元        | 配偶职业培训    |
| 最高赔付每年5千加元，最多4年 | 子女抚养费     |
| 最高赔付5千加元        | 家庭交通      |
| 保费豁免            | 完全伤残情况下适用 |
| 转换              | 计划包含多项选择  |





## 短期伤残保险 (STD)

### (可选福利)

如参加计划员工因完全伤残而暂时无法工作，短期伤残保险 (STD) 可弥补收入损失。

本福利包括与工作无关的受伤和疾病保障，直到员工能够重返工作岗位或者直到长期伤残保险启动。短期伤残保险可提供康复保障，保证员工彻底恢复健康，重获工作效力和生活自理能力。

|                 |  |
|-----------------|--|
| 等待期             | 事故：0至14个日历天<br>疾病：3、7或14个日历天                       |
| 福利期             | 13、15、17 或 26 周                                    |
| 福利计算方式          | 扣税和不扣税：50%、55%、60%、66.7% 或 67%<br>扣税：70%、75% 或 80% |
| 赔付频率            | 每周1次   |
| 第一天住院赔付<br>(可选) | 3和7天等待期适用  |
| 最高赔付            | 每周1千3百加元   |
| 完全伤残定义          | 自身职业   |



## 长期伤残保险 (LTD)

(可选福利)

|            |   |
|------------|---|
| 等待期        | 90、105、120或180个日历天  |
| 福利期        | 65岁和2、5或10年   |
| 收入抵消       | 首要福利  |
| 自身职业定义     | 1年或2年(有些风险项目可保3年)   |
| 扣税方式       | 扣税和不扣税：50%、55%、60%、66.7% 或 67%<br>扣税：70%、75% 或 80%<br>如有需要，可采取累进式扣税方式 |
| 最高赔付       | 每月1万加元  |
| 无需证据       | 2千5百加元  |
| 遗属福利金 (可选) | 3个月或6个月   |
| 所有渠道收入比率上限 | 85% (扣税和不扣税)  |
| 生活费 (可选)   | 1%、2%、3%、4% 或 5%  |
| 保费豁免       | 完全伤残情况下适用   |

若参加计划员工因完全伤残而长时期无法工作，长期伤残保险可提供财务支持，作为政府所发放伤残福利的补充。

长期伤残保险可提供康复保障，保证员工彻底恢复健康，重获工作效力和生活自理能力。

更快捷，更简便，  
信息更联通。

我们会让您的员工感谢您投资他们的团体福利计划。

您的员工将赞叹「我的永明」手机应用程序多么方便：任何时候、任何地方都可以提交延伸医疗保险索偿申请，赔付于24至48小时内即存入员工银行账户。



## 延伸医疗保险 (EHC)

(可选福利，魁北克省必选)

延伸医疗保险帮助加入计划的员工及其受养人支付省政府医疗保险不承担的必要医疗支出。员工可自行选择其年免赔额及赔付水准。

### 免赔额\*

- |         |                      |
|---------|----------------------|
| • 单身    | 0、25、50 或 100 加元     |
| • 家庭    | 0、25、50、100 或 200 加元 |
| • 单亲或夫妇 | 0、25、50、100 或 200 加元 |

(如有需要)住院、旅行和视力保险免赔额可以为零。

### 药物保险\*

- |                        |  |
|------------------------|--|
| • 报销计划、药费直接赔付卡和延迟赔付卡计划 | 法律规定的处方药物或医生开具的药物。亦提供各省药品目录、普通或一般和品牌药计划。 |
| • 每张处方免赔额              | 0至10加元                                   |
| • 每张处方配药费限额            | 0、5至10加元                                 |
| • 保费分摊                 | 50%至100%                                 |

### 其它医疗健保报销范围

#### 住院

- |        |          |
|--------|----------|
| • 食宿   | 半私人或私人病房 |
| • 保费分摊 | 50%至100% |

#### 辅助治疗<sup>1</sup>

- |        |           |
|--------|-----------|
| • 最高限额 | 200至750加元 |
| • 保费分摊 | 50%至100%  |

#### 视力 (可选)

- |        |          |
|--------|----------|
| • 最高限额 | 75至300加元 |
| • 保费分摊 | 100%     |

#### 其他医疗服务和设备<sup>2</sup>

- |        |               |
|--------|---------------|
| • 保费分摊 | 包含在内          |
| • 省外急救 | 50%至100%      |
|        | 60天 (最多3百万加元) |

\* 魁省受保人注意：魁省医疗保险计划的最低保险要求可能限制或排除一些选项。

<sup>1</sup> 专业人士健康服务 (最多年金额) 包括一些持牌辅助专科医师提供的服务，譬如针灸师、测听师、脊椎治疗师、营养师、自然疗法师、职能治疗师、理疗师、足疗师、心理咨询师/社会工作者、语言治疗师和按摩师。(如需按摩治疗，建议有医生转介。)

<sup>2</sup> 医疗服务和设备包括家庭护理、救护车、化验、假肢和助听器。



## 旅行紧急援助保险

### (延伸医疗保险的补充)

我们的旅行紧急援助保险，即医疗通行证（Medi-Passport），由美国欧罗普援助公司（Europ Assistance USA）提供。

如果受保员工在其居住省份以外旅行时需要紧急救治，医疗通行证可补充延伸医疗保险急救部分之不足。员工离开居住省份60天内使用紧急援助服务可获赔付。

|                            |  |
|----------------------------|--|
| 当场医疗救援                     | 协助寻找并取得恰当救护。如需要，预付救治所需费用。                      |
| 运送回家或至另一医疗机构               | 由医疗条件和可用的所需服务决定。                               |
| 因急诊而耽搁回程所产生的食宿费用           | 每人每天最多150加元，最多5天。                              |
| 因急诊导致成员或其无人照看的子女延期返家而产生的旅费 | 扣除原票可退还部分的交通费                                  |
| 家庭成员因探视住院受保人而支出的旅费         | 若受保成员连续住院7天以上，限一张经济舱往返票。探视家庭成员的膳宿赔付限额为每天150加元。 |
| 受保成员遗体送返                   | 每次5,000加元                                      |
| 还车                         | 最多500加元  |
| 行李或文件丢失                    | 协助与有关方面联络                                      |
| 承保范围协调                     | 帮助协调受保成员所有保险计划承担的责任范围                          |

### 更快捷，更简便，信息更联通。

除了我们业界最佳的保险计划成员网站外，您的员工还将赞叹「我的永明」手机应用程序多么方便：从他们的移动通讯工具上直接就能看到旅行医疗卡上的详情。



医疗通行证的保险范围限于延伸医疗健保福利急救部分的最高限额。本服务在任何以就医为目的的旅行期间不予提供。

更快捷，更简便，信息更联通。

除了我们业界最佳的保险计划成员网站外，您的员工还将赞叹「我的永明」手机应用程序多么方便：任何时候、任何地方都可以提交牙医费索偿申请，赔付于48小时内即可存入员工银行账户。



## 牙科保险

(可选福利)

牙科保险承保普通预防性牙科治疗和诊断以及补牙、根管治疗、拔牙和口腔手术。本福利选项还提供其他牙科和牙齿矫正治疗。

SunAdvantage在牙科健保上同样奉行灵活多样的原则，提供多种牙科保险任您挑选。

本福利以我们最受欢迎的计划为蓝本设计，满足您的各种需要。

现有计划包括：

|  |   |
|--|---|
| 例行治疗频率                                 | 可选择5、6、9或12个月   |
| 基本/预防性治疗*                              | 包含在计划内  |
| 重大治疗(可选)<br>受抚养人牙齿矫正(可选)<br>成人牙齿矫正(可选) | 需最少5人投保<br>需最少10人投保<br>需最少20人投保   |
| 免赔额                                    | 单身0、25、50或100加元<br>家庭：0、25、50、100或200加元<br>单亲或夫妇(若要求)0、25、50、100或200加元      |
| 保费分摊                                   | 基本/预防性治疗：50%至100%<br>重大治疗：50%至80%<br>牙齿矫正：50%或60%                           |
| 上限(最高)                                 | 基本/预防性治疗：2500加元<br>(符合条件团体无限额)<br>重大治疗：2500加元<br>组合：3000加元<br>牙齿矫正：终生2500加元 |
| 收费标准年度                                 | 可选本年或固定收费标准   |
| 收费标准执业医师                               | 普通牙医或牙科专家   |
| 福利年度                                   | 保单或日历年  |

| 特点：                                    | 最常用的计划：                            | 增强计划：                           |
|--|------------------------------------|---------------------------------|
| 白色充填物<br>咬翼片X光频率<br>牙结石刮除和牙根整平<br>涂氟保护 | 限于前牙<br>每12个月<br>10个单位<br>限10岁以下儿童 | 前牙和后牙<br>每6个月<br>15个单位<br>成人和儿童 |

\*基本/预防性治疗包括：

- 预防性治疗和诊断，如检查、洗牙和X光
- 基本保险，包括补牙、拔牙和根管治疗。

我们还有假牙、牙冠、牙桥及矫形牙套等大额保险可供选择。选项和承保范围将随投保人数的不同而改变。

斟酌比较不同的牙科治疗，找到成本和效益上的平衡。





健康开支账户可以方便雇主补充团体福利计划承保的保险产品和服务，在可以预知和管理保险成本的前提下，增加团体健康和牙科福利的灵活度。

#### 如何运作

每年，雇主把一笔金额打入成员的健康开支账户。计划成员便可使用该金额支付各种健康和牙科开支。福利年年底在成员账户上剩余的金額将自动转入下一福利年度。这些金额可以一直保留到第二个福利年年底，用不完作废。

## 健康开支账户 (HSA)

### (可选福利)

#### 优化的福利

这个由雇主出资，永明管理的健康开支账户允许员工对符合条件的支出进行索赔，比如：

- 免赔额和员工分摊的保险额
- 超出保额上限部分的费用
- 不在团体保险之列的健康和牙科费用，如：牙齿矫正、眼科激光手术和诊费

#### 计划设计和管理

|       |  |
|-------|--|
| 参加人数  | 最少5名在职员工参加。  |
| 管理    | 须先设立医疗健康和牙科福利方可建立健康开支账户<br>本福利年度为期12个月，并且必须和其他健康及牙科福利年度相一致<br>成员须在福利年度结束后90天内提交健康开支账户索赔<br>所有福利必须遵循90天内提交索赔票据的期限 |
| 计划的加入 | 即使员工放弃参加健康或牙科保险的权利，他们仍可加入健康开支账户计划  |
| 金额配给  | 金额于每福利年年初打入一次<br>最低年信贷分配是对所有员工联合\$4,500<br>必须给所有员工分配同等数额的金额  |
| 账单    | 发票每月邮寄一次<br>发票不与福利保费账单合并开具   |

## 员工心理援助计划 (EAP) : 永明「正道」

### (可选福利)

永明「正道」员工心理援助计划 (EAP)为员工提供专业的咨询和援助，来帮助他们解决可能影响工作业绩的问题，这包括：

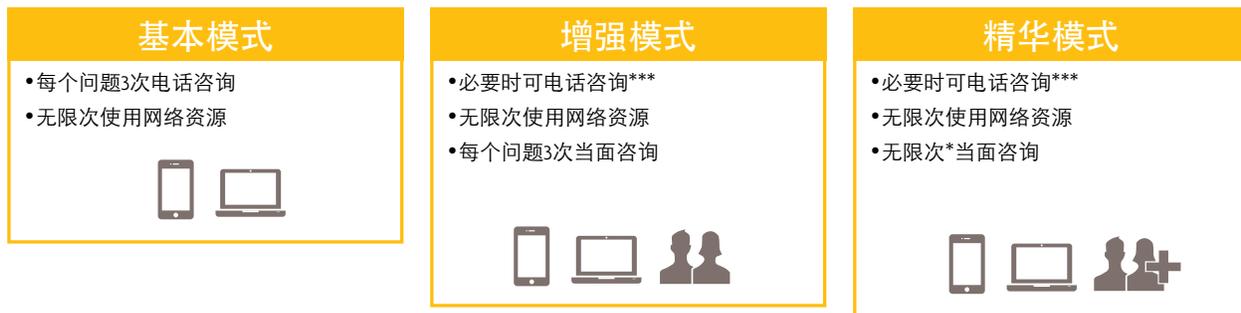
- 家庭和社会关系
- 工作相关问题
- 健康问题
- 个人问题
- 法律和财务建议\*
- 危机
- 依赖性问题

通过我们与Solareh的战略联盟\*\*，永明「正道」全天候的，为员工及其家属提供完全保密的协助。

专业人员网络二十四小时为您提供帮助，旨在为员工提供需要解决个人问题的援助，使其专注于工作。

永明「正道」是一种模式，其组成有三种选择，包括基本、增强和精华模式。

这种独特的设计能提供适合各种规模和业务类型的模式。



魁省受保人注意：魁省医疗保险计划的最低保险要求可能限制或排除一些选项。

\*不包括遗嘱准备、就业或工作场所问题、刑法或税法、资产管理、退休计划或会计服务。

\*\* Solareh从1984年起在家庭扶助和员工缺勤领域提供专家支持。Solareh弘扬身心健康，为个人和团体提供具体的解决方案并取得了行之有效的成果。

\*\*\*在短期的以解决方法为主的员工心理援助咨询模式中，根据初始评估，在临床视作必要时。

## 团体重大疾病保险 (CII)

### (可选福利)

重大疾病保险 (CII) 并非意在取代其他福利，而是一项补充计划。把该计划纳入员工福利可以帮助员工在罹患重病时保障其个人和家庭。他们将可以更容易取得必要的医疗，专心养病，而不必为财务负担烦忧。

### 任您挑选

我们的大病保险计划设计成由雇主选择最适合的计划。我们提供两个层次的保护，即基本计划(A)保障3种最常见的大病，综合计划(B)保障25种疾病。

| 承保疾病             | A | B |
|------------------|---|---|
| 癌症 (有生命危险)       | ✓ | ✓ |
| 心脏病发作            | ✓ | ✓ |
| 中风               | ✓ | ✓ |
| 主动脉手术            |   | ✓ |
| 再生障碍性贫血          |   | ✓ |
| 细菌性脑膜炎           |   | ✓ |
| 良性脑肿瘤            |   | ✓ |
| 失明               |   | ✓ |
| 昏迷               |   | ✓ |
| 冠状动脉搭桥手术         |   | ✓ |
| 失聪               |   | ✓ |
| 老年痴呆症, 包括阿尔茨海默氏病 |   | ✓ |
| 心脏瓣膜置换或修复        |   | ✓ |
| 肾衰竭              |   | ✓ |
| 丧失独立生活能力         |   | ✓ |
| 丧失肢体             |   | ✓ |
| 丧失语言能力           |   | ✓ |
| 轮候重要器官移植         |   | ✓ |
| 主要器官移植           |   | ✓ |
| 运动神经元病           |   | ✓ |
| 多发性硬化症           |   | ✓ |
| 职业HIV感染          |   | ✓ |
| 瘫痪               |   | ✓ |
| 帕金森氏症和特定非典型      |   | ✓ |
| 帕金森病             |   | ✓ |
| 严重烧伤             |   | ✓ |

| 参保人数要求   |             |
|----------|-------------|
| 团体人数     | 可供选择的计划     |
| 3到24名员工  | 员工须全数参加     |
| 25到49名员工 | 员工须全外加自愿增补* |

| 无需可保证的最高保额 (必选) |         |
|-----------------|---------|
| 团体人数            | 可供选择的计划 |
| 3到24名员工         | 2万5千加元  |
| 25到49名员工        | 最高5万加元  |

### 转换

假如员工并非自愿终止重病保险，譬如换工作，本福利的可转换条件允许他们继续享有这一保险而不受团体重病保险终止的影响。

\*自愿增补需提供健康良好证明。自愿和必选结合可获得最高赔付10万加元。



## 医疗和牙科加成补贴福利

### (可选福利)

永明金融集团提供的团体福利计划承保多数现有的医疗和牙科服务。

这些服务的赔付一般取决于保费分摊程度和/或免赔额大小，而且某些服务还有最高限额。此外，也存在团体计划不负担的费用。

通常，雇主会为指定类别的员工及其受抚养人提供费用出超部分的补贴，即「加成」补贴，其承保范围比一般员工的团体福利计划更为广泛。这些福利保障可基于“成本加成”处理，如果此费用有资格根据所得税法（加拿大）作为医疗、牙科或住院费用进行处理。

该程序操作简单。首先，雇主确定哪些员工符合享受「加成」补贴的条件。

符合条件的员工将累积的费用单据每年分几次交给他们的福利负责人。福利负责人填写「加成」补贴申报表，并连同收据原件以及索赔数额、管理费和适用税款数额寄给指定的永明理赔处。「加成」赔付将按照任何其他普通赔付的支付方式发给员工。

请咨询您的税务顾问以决定「加成」补贴是否适合您的企业。



## 询价

当您提交报价申请时，务必提供下述最基本信息，以便我们准确评估风险并准备有竞争力的报价：

- 名称、地址和行业；
- 每位员工的性别、年龄、薪金、职位和受抚养人状况；
- 福利要求（计划设计）；
- 目前保险公司名称及其提供的福利（如有）
- 与目前承保单位（如适用）的合作时长超过18个月；和
- 以往费率和索赔经历（如适用）。

如果还能提供任何额外信息，将对我们大有帮助，例如：

- 员工因残疾或产假工作不积极，例如；或
- 从事危险活动的员工。



## 务必跟您的持牌顾问核实

前几页所述信息皆为现有福利介绍。

参保员工数量以及其他因素均可影响到能否获得上述福利，敬请咨询您的持牌顾问以确保您的需求得到满足。



## 关于永明金融

永明金融集团是团体福利保险的行业领军，每六个加拿大人中就有一人以上是永明的客户，他们遍布于全加拿大一万两千多个公司、协会、慈善团体和金融机构中。

我们的核心理念 - 诚信可靠、卓越服务、客户至上、创造价值 - 是我们集团立足和经营之根本。

永明金融及其合作伙伴在全球22个重点市场开展业务，包括加拿大、美国、英国、香港、菲律宾、日本、印度尼西亚、印度、中国和百慕大。

如需了解更多信息，请与我们的理财顾问联系：

让阳光充满生活，让生活永远光明！

[www.sunlife.ca](http://www.sunlife.ca)

团体保险由加拿大永明人寿保险公司，永明金融集团成员提供。  
SunAdvantage是加拿大永明人寿保险公司，永明金融集团成员的商标。  
加拿大印刷  
GRP1741-SC 11-16 mr-bb

Sun   
Life Financial  
永明金融