

Sun Life 重大疾病保险

给康复留时间，
给生活留余地。

一份保障，帮助家庭留出选择空间

当重疾影响工作与生活，压力可能同时来自收入暂停、治疗和照护开支，以及生意需要有人接手。符合保单约定时，一笔保险金可为这些决定提供资金缓冲。

重疾险守护的是什么？

如果康复需要时间，
生活能否继续按自己的节奏前行？

疾病会打乱计划，但生活仍有很多决定要继续做出。
提前了解重疾保障，为未来保留更多安排的余地

**留出时间
保留选择**



01 产品机制

重疾险怎样发挥作用？

符合疾病定义及其他合同条件后，保险金可由投保人按需要安排。

从确诊到给付



永明 Sun Critical Illness Insurance 的疾病类别



部分理赔可多次

不同的合资格疾病最多理赔4次；全额额度不因此减少。

一次性保险金可用于什么？

例如生活开支、护理、交通、康复安排或业务过渡。

* 理赔须符合诊断标准、等待期、生存期及其他约定；确诊不等于自动获赔。

* 全额理赔后保单终止；公司持有保单时，税务规则可能不同。

资料：永明《Sun Critical Illness Insurance Client Guide》页3-5、13；实际保单为准。

优世财富 / XPONENT WEALTH MANAGEMENT

02 疾病影响

生病的成本，不只有医疗费

以永明的45岁独资经营者 Anthony 为例，假设一年无法正常管理生意。

康复一年，预计需要多少资金？



同一笔意外开支，影响两条资金线

个人：维持生活与照护支出 | 生意：安排人手，维持经营

若在64岁发生，案例按通胀与工资增长推算费用约为 \$250,000。

资料：永明《Imagine the impact》页2；金额均为假设案例，并非平均费用。

03 案例图表

一笔支出，如何改变退休储蓄？

模拟：64岁发生重疾，比较 Anthony 在71岁时的三种资产情境。

71岁时的预测储蓄

原计划：没有发生重疾 \$1,743,941



重疾：自行从储蓄支付 \$1,289,032



重疾：有 \$250,000 保障 \$1,460,872



\$171,840 案例中，有保障与无保障情境的差额

保险不能消除重疾影响，但模型显示它可能减少动用储蓄的幅度。

假设包括：\$250,000 重疾保障、年保费 \$6,608、投资每年税前增长 5%；

保费、现金流、患病时间、费用与市场表现改变，结果也会改变。

资料：永明《Imagine the impact》页1、3-4；数值为案例预测，非投资或理赔保证。

04 经营者视角

个人与生意，要分别看两本账

原始案例是独资经营者的个人规划示例，突出暂离岗位的经营成本。



个人生活

家庭生活、房贷及其他账单
治疗、交通与照护开支
可能需要从储蓄提前提款



生意经营

本人暂时无法工作
聘请替代人手的费用
业务能否维持日常运作

Anthony 案例的关键数字



\$100,000 预计聘人接手一年工作的费用

这是该案例 \$140,000 预估开支中的最大一项。

如果考虑公司持有，先核对结构

保单持有人、受益安排及税务处理可能不同。永明客户指南也提示，公司持有保单可能适用不同税务规则；本案例不能推导公司税务结果。

05 理赔实况 | Sun Life 2025

真实的理赔，真实的守护

以下为永明在加拿大的2025年重疾险理赔统计。

全年理赔总额（加元）

超过\$9,400万

平均每笔理赔金额（加元）

\$98,930

获赔者平均年龄

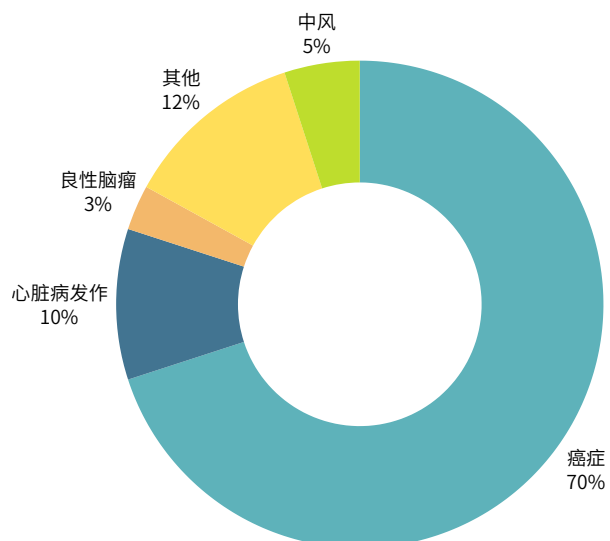
52岁

CI购买者5年内Claim的占

36%

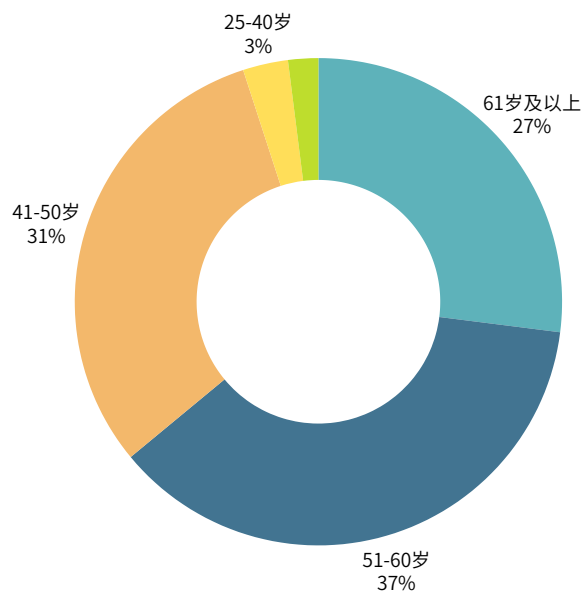
数字之外，是被守护的人生

已赔案例中的疾病分布



癌症	70%
心脏病发作	10%
中风	5%
良性脑瘤	3%
其他	12%

已赔案例中的年龄分布



61岁及以上	27%
51-60岁	37%
41-50岁	31%
25-40岁	3%
0-24	2%

资料：Sun Life 《Understanding critical illness insurance claims》，2026年2月版，第一页。

以上占比并非理赔获批率；实际理赔金额与资格以所持保单条款为准

以下是便于阅读的概括；具体诊断标准以保单及疾病定义指南为准。

永明 Sun Critical Illness Insurance 列有 26 种全额理赔疾病和 8 种部分理赔疾病。承保的是保单中写明的疾病及其具体定义，疾病名称相同，也可能因严重程度或检查结果不同而有不同的理赔结论。

26 种全额理赔疾病

	疾病		疾病
1	创伤性脑损伤	14	肾衰竭
2	主动脉手术	15	丧失独立生活能力
3	再生障碍性贫血	16	肢体缺损
4	细菌性脑膜炎	17	丧失语言能力
5	良性脑瘤	18	列入主要器官衰竭移植等候名单
6	失明	19	主要器官移植
7	癌症	20	运动神经元疾病
8	昏迷	21	多发性硬化症
9	冠状动脉搭桥手术	22	工作感染艾滋病毒
10	失聪	23	瘫痪
11	失智症，包括认知障碍症	24	帕金森症和指定的非典型帕金森症
12	心脏病发作（急性心肌梗塞）	25	严重烧伤
13	心脏瓣膜置换或修复	26	中风

疾病名称仅供概览。每项保障均须符合保单规定的疾病定义、诊断标准及适用的生存期、排除条款等条件；承保内容以实际签发的保单为准。” 部分理赔的给付规则与完整定义可分别参阅永明的产品资料及疾病说明。

8种部分理赔疾病

	疾病
1	慢性淋巴细胞白血病（CLL） Rai 0 期
2	乳管原位癌
3	美国癌症联合委员会（AJCC）第 1 期胃肠道间质瘤
4	1 级神经内分泌肿瘤（类癌）
5	T1 期甲状腺乳头状癌或滤泡性甲状腺癌
6	A 期（T1a 或 T1b）前列腺癌
7	1A 期恶性黑色素瘤
8	冠状动脉成形术

疾病名称仅供概览。每项保障均须符合保单规定的疾病定义、诊断标准及适用的生存期、排除条款等条件；承保内容以实际签发的保单为准。” 部分理赔的给付规则与完整定义可分别参阅永明的产品资料及疾病说明。