

讓你安心地投資

加拿大存款保險公司 (CDIC) 和加拿大人壽保險保障公司 (Assuris) 的保護



以 Dave 和 Sara 為例

Dave 和 Sara 在過去的 25 年裡一直努力從事各種工作，他們希望在未來 10 年內退休。他們現在都在 50 歲左右，由於孩子們已經搬出去，不再需要那麼大的空間，所以他們最近出售了家庭房屋，縮減了規模。

出售房屋後，他們有 \$725,000 可用於投資，並有充足的 RRSP 供款空間。

目標 最大化其投資的潛在保障範圍。

- Dave 和 Sara 關心他們的非註冊投資的安全。他們想知道，如果金融機構倒閉了會發生什麼情況。他們知道 GIC 有一定的保護措施，但不知道還有其他方法可以保護他們的投資。目前，他們的聯名銀行賬戶中有 \$725,000，其中 \$100,000 由加拿大存款保險公司 (CDIC) 提供保險。這使得 \$625,000 的資金沒有保障。
- 他們要求顧問重新分配他們的投資組合，以給予他們的資產更多的保護。

他們的選擇 怎樣才能最大限度地發揮潛在的保障作用？

Dave 和 Sara 的顧問總結出一些方案，為他們的投資儲蓄提供額外的承保額，同時保持他們想要的資產組合。

例如：

- 他們可以將他們的投資放進信託的 GIC 品中，這些產品將提供來自 CDIC 的存款保險，他們有資格為每個賬戶類型和註冊計畫獲得高達 \$100,000 的保護（包括本金和利息）。
- 他們可以將投資投入到保險 GIC* 中，從而獲得 Assuris 的保障。這是一家非營利組織，負責在壽險公司失效時為加拿大的投保人提供保護。目前，每份保單的承保金額最高為 \$100,000 或累計價值的 90%，以較高者為準。

* 保險 GIC 是由加拿大 Sun Life 保險公司發行的儲蓄年金。

解決方案 透過 CDIC 和 Assuris 保護他們的投資。

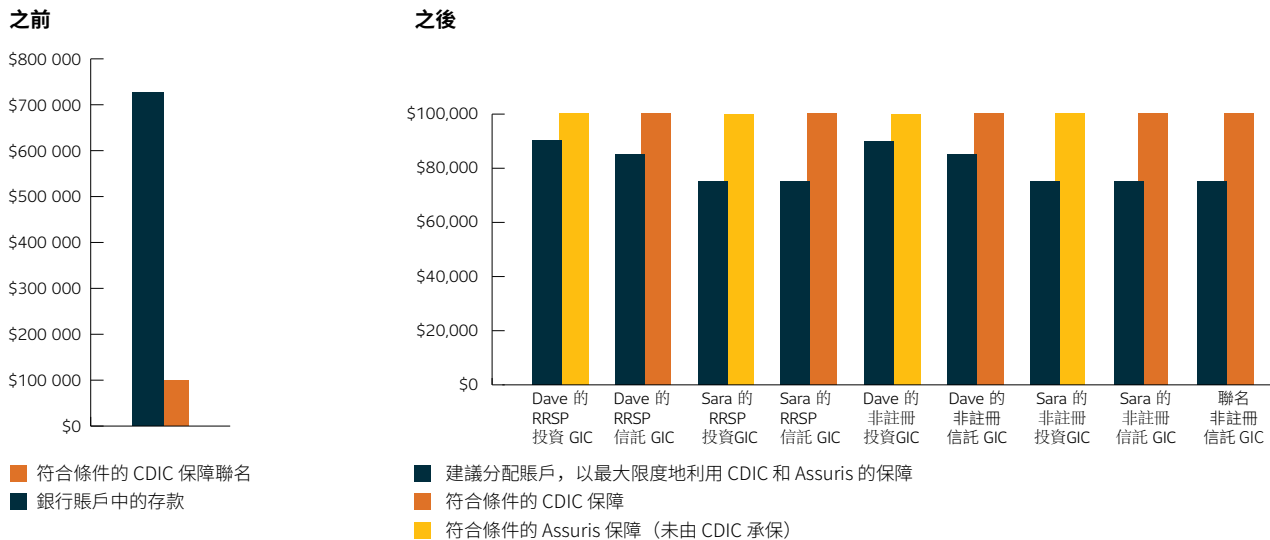
他們的顧問提出了一個解決方案，使用 Sun Life 保險 GIC 和信託 GIC，將資產的所有權單獨地和共同地分配給 Dave 和 Sara。這使他們能夠將 CDIC 和 Assuris 提供的潛在保護最大化。

看看他們如何分配和保護更多的資金

| | | | |
|--------------------|---|--------------------|---|
| Dave 的 RRSP | <ul style="list-style-type: none"> ■ \$90,000 GIC 保險 ■ \$85,000 的信託 GIC | Dave 的非註冊投資 | <ul style="list-style-type: none"> ■ \$90,000 GIC 保險 ■ \$85,000 的信託 GIC |
| Sara 的 RRSP | <ul style="list-style-type: none"> ■ \$75,000 GIC 保險 ■ \$75,000 的信託 GIC | Sara 的非註冊投資 | <ul style="list-style-type: none"> ■ \$75,000 GIC 保險 ■ \$75,000 的信託 GIC |
| | | 非註冊聯名投資 | <ul style="list-style-type: none"> ■ \$75,000 的信託 GIC |

*如果每種註冊類型的 GIC 保單超過 \$100,000, Assuris 的保障額度為累計價值的 90%。

結果 出色的資產保護。



現在，Dave 和 Sara 的 \$725,000 都受到保護。Sun Life 集團公司可以提供符合不同保護機構資格的投資產品。如需瞭解更多資訊，請訪問網址 cdic.ca 和 assuris.ca。

 如需更多資訊，請聯絡永明顧問，或

瀏覽 sunlifeglobalinvestments.com | 致電 1-877-786-5433

Sun Life Assurance Company of Canada (加拿大永明金融保險公司) 是累積年金 (GIC 保險)、給付年金和個人變額年金合同 (分離基金合同) 的發行商。分配到獨立基金的任何數額均為合約所有人的一項風險投資，價值可漲可跌。Sun Life Financial Trust Inc. (永明金融信託公司) 是擔保投資證的發行人。

Sun Life Global Investments 是 SLGI Asset Management Inc.、Sun Life Assurance Company of Canada (加拿大永明金融保險公司) 和 Sun Life Financial Trust Inc. (永明金融信託公司) 的商業名稱，它們都是永明金融集團公司的成員。