

啟動您 獲得保證的 增長之旅

永明保證投資基金方案

具備靈活性和保證，讓您可以安心投資。

永明保證投資基金方案

啟動有保證的增長之旅

接近
8/10
的加拿大人，沒有一套以書面方式制定的財務計劃。

(資料來源：2015 年永明加拿大退休人士重新就業指數 [Sun Life Canadian Unretirement Index, 2015])

如果您仍未有理財計劃，現在就來建立一個，這是您獲得財務管理的第一步，而理財計劃成功的關鍵，是投資既具備靈活性，而又能滿足您個人獨特的財務需求。

永明保證投資基金方案是具備靈活性而有保證的方案，為您的資金提供流動性，滿足您人生不同階段中不斷變化的需求。您可從一系列廣泛的基金中作出選擇，為自己度身訂造計劃。如果您需要一套更進取的方式，更可將您的全部資金分配到股票型基金中，讓頂尖的環球投資組合經理打點一切日常的投資決策，為閣下的投資增值。隨著您的資產有所增加，您便可以善用攀升的市場價值，將增長鎖定為終生的保證入息。

一套方案三個系列，可滿足您不同的需要

永明保證投資基金方案共有三個系列，能滿足您不斷轉變的財務需求：投資、入息與遺產系列。閣下可因應自身財務需求的具體變化而選用不同系列的方案，讓資產保持靈活性。

投資系列 增值與保障

- 充分利用市場增值來建立儲蓄
- 低成本的保險保證，有助保障投資
- 可將全部資產投放於股票基金中，將增長潛力提升至最高
- 按個人可承受的風險水平來制定投資組合

入息系列 確定性與靈活性

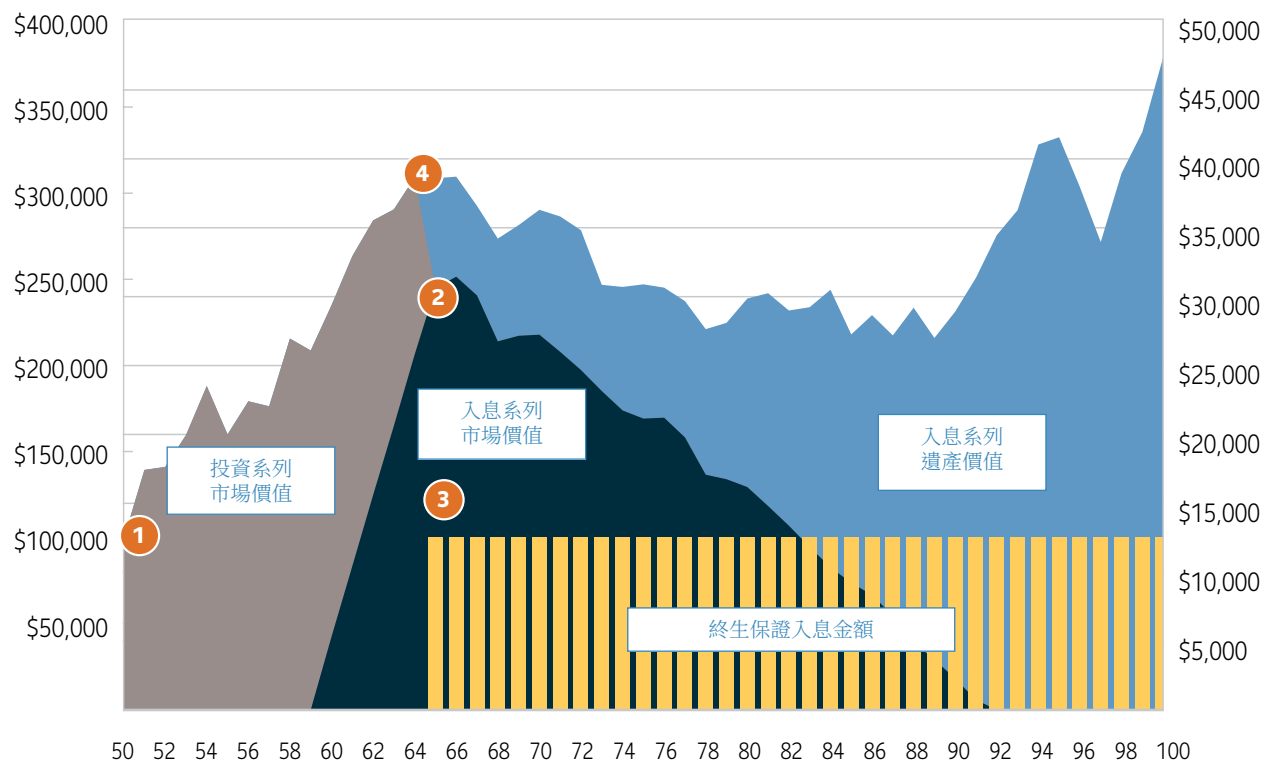
- 有保證、可預計的終生入息
- 策略性入息基金 (Strategic Income Fund) 體現了我們行之有效的風險管理專長
- 可透過延遲收益的方式來增加未來的終生保證入息
- 從您的工作收入過渡到退休收入，同時保持您的投資價值

遺產系列 增值與保障遺產

- 提升遺產價值的低成本選項，而保險賠償則可提供保障
- 可全部投資於股票型基金，將增長潛力提升至最高
- 每年我們都會為您審視投資的價值，如果市場的表現較佳，受益人可得的金額亦會增加

案例研究

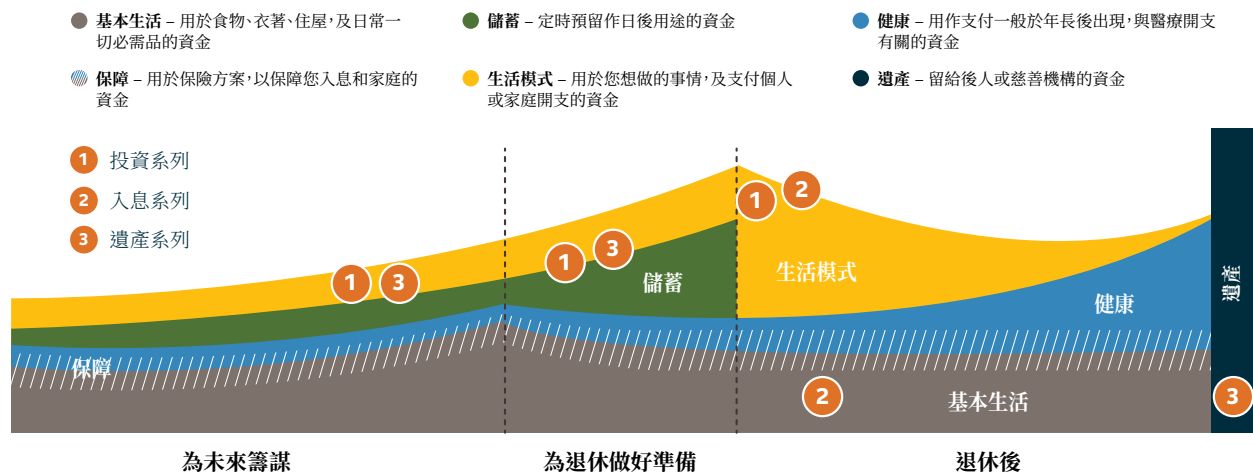
Chris 現年 50 歲，開始計劃退休。他想在 65 歲退休，因此開始朝這個目標進發。



- 1 他將 100,000 加元款項存入投資系列中。投資系列內設的成本平均特點，意味著 Chris 可長時間以穩定一致的方式作投資，相比起一筆過的投資，可以購買更多的基金單位。
- 2 於 60 歲至 65 歲期間，Chris 可以將其部分資金順利無縫過渡至入息系列，開始為未來的終生保證入息建立基礎。通過分散這些存款，Chris 在每次存款時都可賺取當前的收益率，有助提升未來可獲得的收入。
- 3 Chris 於 65 歲時退休，並開始領取終生保證入息。
- 4 與此同時，Chris 希望為自己的遺產作好規劃，並將其餘於投資系列中持有的資產，轉到遺產系列去。透過年度重設所帶來的市場增長，將會令其遺產的價值上升。

永明保證投資基金方案為 Chris 提供一站式的解決方案，可以無縫的方式滿足他所有對於資本增值、入息和遺產的需求。

永明保證投資基金解決方案是永明人壽針對財務和退休規劃所推出的個性化定制方案的組成部分。¹



當閣下邁向人生中不同階段時，永明保證投資基金方案為您提供隨您不斷變化的需求而發展的投資選項。

¹只限於持有CFP(註冊財務策劃師)、CH.F.C(特許金融顧問)、F.P.L(魁省財務策劃師)或持有獲同等程度認可財務策劃師資格之財務顧問。



敬請諮詢您的顧問，瞭解更多資訊，或者透過以下方式聯繫我們：

網址 sunlifeglobalinvestments.com | 電話 1-844-753-4437 | 電郵 gifs@sunlife.com

分配到獨立基金作投資的任何金額都會為合約持有人帶來風險，且其價值可能會上升或下跌。
永明保證投資基金為個人可變年金合約，由加拿大永明公司集團成員加拿大永明人壽保險公司所核發。

永明全球投資為 SLGI Asset Management Inc.、加拿大永明人壽保險公司及永明金融信託(加拿大)有限公司之商標名稱。加拿大永明人壽保險公司則為受保證保險合約，當中包括累積年金(保險保證投資合約)、支付年金、及個人可變保險合約(永明保證投資基金)之核發人。

©加拿大永明人壽保險公司及其牌照持有人，2022 年。加拿大永明人壽保險公司為加拿大永明公司集團成員。版權所有。