

增長與保障 您的遺產

永明保證投資基金方案：遺產系列

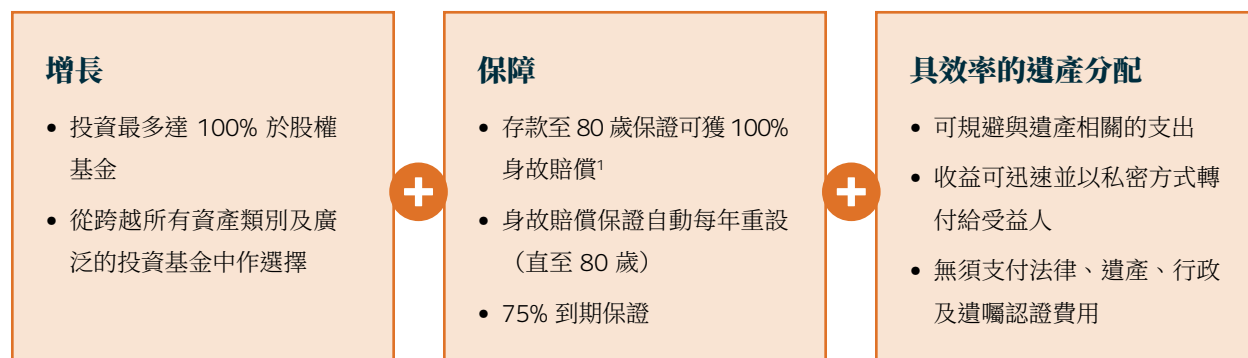
永明保證投資基金方案：遺產系列

增長與保障您的遺產

您已決定要留下一份意義深長的遺產。

在您正為流傳給下代的遺產作出規劃時，您如何做才能增長和保障您的遺產？

永明保證投資基金方案遺產系列能為您提供所需。



增長與保障，強強聯合

增長¹與保障為同樣重要的特質。選擇遺產系列，您可兩者兼得。閣下可將 100% 的資產全部投資於市場中的股票基金，以最大限度提升遺產的增長潛力，並且可從跨越所有資產類別以及不同風險承受能力的廣泛投資基金中作選擇¹。

遺產系列提供 100% 身故賠償保證，並且會自動每年作出重設（直至 80 歲）。這意味著在每年裡，我們都會審視投資的市場價值。若果市場表現理想的話，受益人可獲得的保證金額（身故賠償）將會自動增加。

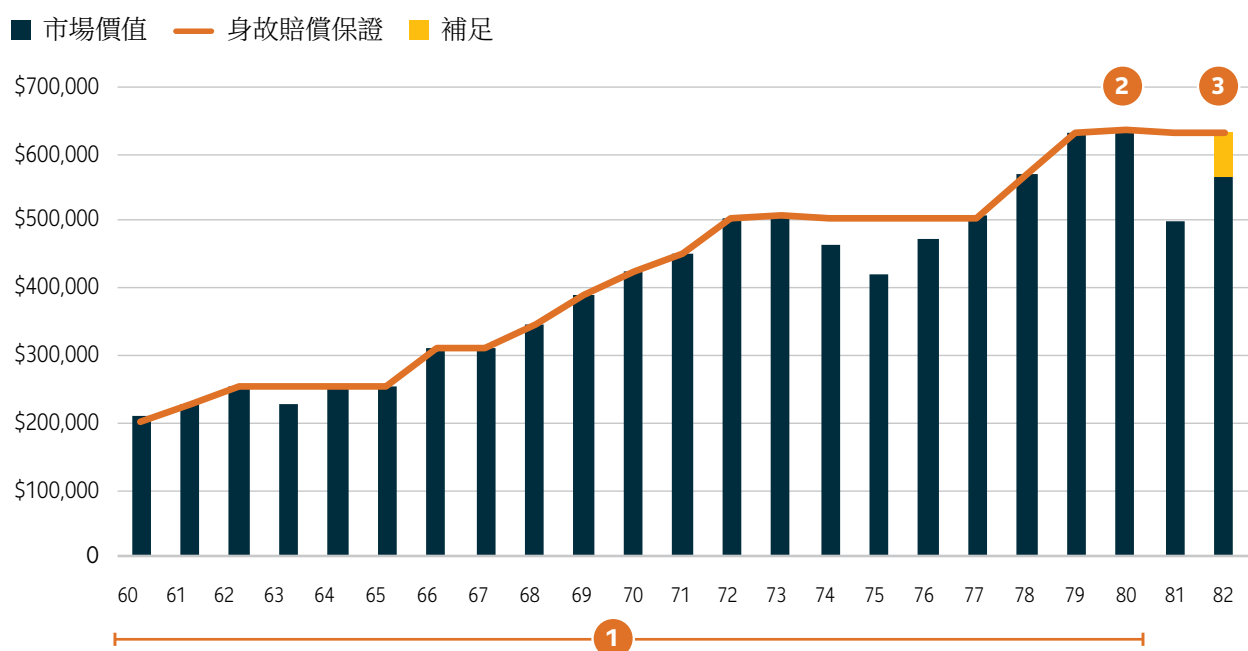
自動**每年**重設是一項優越的工具，有助您從市場中盡量獲益。基於身故賠償出現的時間難以預計，自動每年作出重設可讓您無需擔心時間的問題。**有了每年重設，您的投資增長將可確立而且得到保障。**

¹於 81 歲至 90 歲之間所作出的存款，投資及銷售費用選項有限，且可供選擇的股權分配亦較低。欲了解更多詳情，請參閱 sunlifefigs.ca/investmentoptions。

²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，其價值可能會上升或下跌。

在本案例中，現年 60 歲的 Mark 購買了遺產系列的合約，並且在 12 月 31 日存入款項 200,000 加元。他最初的身故賠償保證為 200,000 加元。

- 1 直至 Mark 80 歲時，他的合約都有在每年的週年日獲得身故賠償保證重設的資格。
於市場價值較高的年度裡，重設讓獲利得以鎖定。
於市場價值較低的年度裡，現有的身故賠償保證會得到維持。
- 2 最後一次重設會出現在 80 歲。
- 3 Mark 在 82 歲離世。他的受益人所收到的身故賠償保證金額為 632,116 加元，相比合約的市場價值高出了 65,635 加元。



所顯示的市場價值反映出由 1987 年至 2016 年的往昔回報，當中有 60% 資產分配到股票基金，而 40% 則分配到固定入息基金。使用的年度回報已扣除 2.90% 管理費用比率。固定入息回報反映了富時 TMX 加拿大長期債券 60%（總回報 %）及富時 TMX 加拿大 91 天加拿大國庫債券 40%（總回報 %）的往昔回報。股票回報反映了標準普爾/TSX 綜合指數 60% 及 MSCI EAFE 指數 40% 的往昔回報。往昔回報是以這段期間的實際股票及固定入息回報為基礎。回報數字只作說明用途，而並非基金實際或未來表現的指標。

具效率的遺產分配


您的遺產，由您作主。承繼遺產過程簡便，令您安心無虞。由於它是一份保險合約，選擇**永明保證投資基金方案遺產系列**，您可以避免遺囑認證、省卻費用，減輕時間和精力付出，以無縫銜接的方式將資產轉往受益人的手中。

選擇這種遺產分配方式，讓您可以揀選如何將身故賠償支付給您的受益人：包括一筆過付款、以年金方式支付，或是結合上述兩種方式。

將永明保證投資基金方案遺產系列納入您的遺產規劃之中，有助您的遺產得以增長和受到保障。

您知道嗎？

透過永明保證投資基金方案遺產系列，您可以選擇直接將資金付給個人或是慈善機構。



無論您的投資目標有多遠大，
永明保證投資基金可以助您達成願望。

永明保證投資基金是業內頂尖的一套獨立基金產品，為閣下的資產提供保障、投資增長、靈活性和管理的優勢。透過獨立基金合約，您亦能享有保險合約的特點，當中包括具效率資產分配的優勢。

永明保證投資基金可即時改善您的儲蓄狀況，助您建立未來，並且為您的退休生活做好準備。本人很樂意向您展示有關這些及我們其他投資和保險方案所擁有的優勢。



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。