

遺產分配 之情感與 財務成本

永明保證投資基金

永明保證投資基金

遺產分配之情感與財務成本



顧慮：

遺產分配，就情感與財務上而言，成本可能是高昂的。

當您不幸離世時，您摯愛的親人可能會面對以下的情感負擔：

作出衝動的決定	因為悲傷的關係，您摯愛的親人可能會作出錯誤的決定
意見不合	當遺產未有作好分配，資產如何分發就可能引起爭議
侵犯私隱	若遺產要經過認證，則任何人都可能取得法院的檔案文件以查閱遺囑
延誤	分配授與遺產的過程平均需時 12-18 個月 ¹

他們還可能要面對以下的財務負擔：

遺囑認證費用	省與省之間的收費有所不同，要分配授與一百萬加元的遺產，收費可低至 106 加元，但亦有可能高達 28,648.10 加元
執行人費用	收費一般介乎遺產價值的 2.5% 與 5.0% 之間
會計費用	在加拿大，平均收費大約為每小時 250 加元
法律費用	可能會顯著降低遺產價值，平均是遺產價值的 3% 至 6%，或每小時 200 加元以上收費
要與債權人交涉	債權人可優先向遺產的資產提出申索，餘下的資產方可再作分配



解決方案：

透過投資於永明保證投資基金合約，可享有具效率分配遺產的優勢。

永明保證投資基金能有助緩減您的摯愛親人因遺產分配而帶來的情感與財務負擔。通過快捷和有效地將身故賠償支付予您的受益人，它能讓您和您的家人安心、放心。

¹簡單的遺產分配所需時間較短；較為複雜的遺產所需時間則較長。

輕鬆緩減因**分配遺產**而引致的情感和財務負擔

作為一份保險合約，**永明保證投資基金**可保障您和您摯愛的親人，並且具備下列優勢：

1

指定受益人

成功設定遺產分配的流程，消除疑慮並且確保財產按照您的意願以有效的方式分配。

2

避免遺囑認證及其他費用

可規避與遺產相關的支出，令收益可以迅速及私密的方式轉付給受益人，而無需支付法律、遺產行政及遺囑認證費用。

3

身故賠償保證

保障您的財產，您的受益人所領取的將會是獲保證的金額，或是市場價值，以兩者中較高者為準。

4

潛在的債權人保障

財產可能受到保障，免受債權人沒收或扣押。

選擇永明產品，於身故發生時，絕無隱藏收費或延後銷售費用。

了解在處理遺產時**成本之間的差別**，當中某些資產投資於有指定受益人的保險類產品，例如永明保證投資基金。

	500,000 加元遺產——無保險基礎的產品	500,000 加元遺產——50% 投放於以保險為基礎的產品，如永明保證投資基金合約
遺囑認證費用	106 加元 (阿伯達省) - 7,952.15 加元 (諾華斯高沙省) ²	106 加元 (阿伯達省) - 3,629.90 加元 (諾華斯高沙省) ²
執行人費用	12,500 加元 (2.5%) - 25,000 加元 (5.0%)	6,250 加元 (2.5%) - 12,500 加元 (5.0%)
法律及會計費用	15,000 加元 (3.0%) - 30,000 加元 (6.0%)	7,500 加元 (3.0%) - 15,000 加元 (6.0%)
總計	27,606 加元 - 62,952 加元	13,856 加元 - 31,129 加元

透過永明保證投資基金合約來分配 500,000 加元的遺產，可節省 **13,850 加元至 31,948 加元**

永明保證投資基金讓您可輕鬆緩減您的摯愛親人因您身故時而引致的情感和財務負擔。

² 遺囑認證費用：於諾華斯高沙省，首 100,000 加元為 973.45 加元，往後的每 1,000 加元為 16.45 加元；在阿伯達省，資產價值高於 250,000 加元者，收費為 400 加元。

遺產分配選項

遺產分配選項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，而每種方式都可收取不同比例的賠償。這可以適用於許多情況，當中包括：

- 有繼子女的混合式家庭
- 繼承人有不良的消費習慣
- 受撫養人的個人能力各異
- 未成年者與經濟上有依賴的繼承人，以及
- 隔代承繼財產

如果您處於上述情況之一，或者您對於您財產的去向及其支付方式有特定的偏好，那麼遺產分配選項讓您可以完全按照自己的意願來管理資產。它能提供一種相宜、快捷和私密的方式來分配資產。

私隱為重要的考慮

對於財政和個人事務，我們都會盡力嘗試保護私隱。然而，認證遺囑是一項公開的文件。遺產的價值需要包含在法庭的紀錄中，讓一般公眾可以存取。舉個例子，在安省只要支付費用，任何人都可以取得呈交給法院的遺囑及遺囑認證申請書的副本（除非在罕見的情況下，法官下令把檔案封存）。將此等資料公諸於世，有時會帶來潛在的弊端，令受益人及弱勢群體有可能成為濫用財務程序作為攻擊的目標。

透過永明保證投資基金，身故賠償可以**私密方式**轉到受益人手上，而金額與繼承人的身份都無需公開。



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托（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。