

適合人生各個階段的 風險管理策略

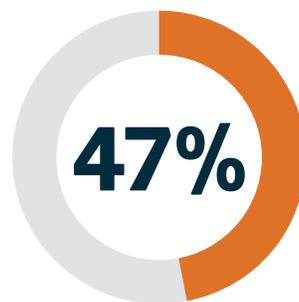
永明保證投資基金方案



您是否瞭解加拿大投資人的這些事實？



接受調查的投資人中，有高於**56%**的人士表示，[市場]波動的風險影響了他們的儲蓄和退休目標。¹



在加拿大工作人士中，**47%**的人認為自己很可能面臨退休儲蓄不足的風險。²

¹法國外貿銀行投資經理人 (Natixis Investment Managers) 2018 年環球個人投資者調查。

²永明金融 (Sun Life Financial) 和益普索 (Ipsos) 調查, 2019年。

永明保證投資基金方案

適合人生各個階段的 風險管理策略

加拿大人需要您的幫助來創造投資增值，以抵消不斷上漲的成本、免受市場價值波動以及創造足夠的退休收入來保障晚年生活。

焦點：

客戶希望能持有適應性強的投資和收入方案，來滿足各生活階段不斷變化的需求。

他們希望能掌控一些自身非常擔心的財務風險。同時希望能夠順利轉入退休生活。

以下是客戶在為退休做儲蓄或退休時可能面臨的主要財務風險：

長壽風險	資金短缺的風險
市場風險	由於市場活動的虧損風險
通脹風險	貨幣貶值風險
死亡風險	配偶或伴侶過早死亡風險
流動資金風險	緊急情況下無法獲取資金的風險

對於為退休做儲蓄或退休的人來說，很難提前預測這些風險並為之做規劃。制定一個靈活的方案來適應未來不可預見的變化很重要。如果客戶的投資組合受到上述部分或全部風險的影響，可能會導致一輩子的辛勞所得無法享用。

解決方案：

永明保證投資基金方案 —— 一個能夠說明客戶規劃並貼合生活各階段的、抵禦各類財務風險的一體化靈活方案。

客戶選擇**永明保證投資基金方案**作為退休風險管理策略的基礎方案，可以通過產品的三大系列做好抵禦多個財務風險的規劃。每個系列可以單獨或組合持有，由此形成了非常靈活的方案，並可隨時靈活進行變動。在提供有價值的金融建議上，該方案同時也可以說明您贏得客戶的信賴。



永明保證投資基金方案的投資系列、入息系列及遺產系列能夠助力客戶抵禦所面臨的各種財務風險：

抵禦風險	投資系列	入息系列	遺產系列
長壽風險		✓	
市場風險		✓	
通脹風險	✓		✓
死亡風險	✓	✓	✓
流動資金風險	✓	✓	✓

在客戶整個工作生涯期向其推廣永明保證投資基金方案

	投資系列	入息系列	遺產系列
目標市場年齡	25 - 90	55 - 75	50 - 80
目標市場描述	進行儲蓄的客戶	正準備退休的客戶	準備或已退休的客戶
目標	<ul style="list-style-type: none"> 通過最大限度的股票投資獲取增值機會 可獲取保證資金* 	<ul style="list-style-type: none"> 即時終身保障收入 可獲取保證資金* 	<ul style="list-style-type: none"> 遺產增值 100%身故賠償金（解決不可保問題） 以合理的價格進行遺產規劃 可獲取保證資金*

*提款會影響到合約的保證金額。

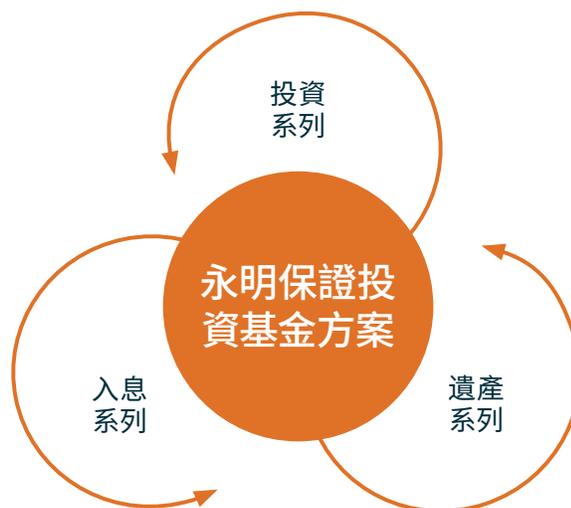
永明保證投資基金能夠滿足貫穿客戶打造未來、退休準備及退休生活等各階段的需求：



一款滿足眾多客戶需求的產品

永明保證投資基金方案為金融顧問提供了一個綜合方案，可以用來說明您為客戶管理人生各階段的金融風險和投資：

永明保證基金投資的投資系列、入息系列和遺產系列具有會很強的靈活性，能夠實現資金在各系列間的策略轉移，從而說明客戶做好生活發生改變情況下的妥善準備和應對。



*系列間的任何轉移均可能對合同的價值產生影響，並減少一定比列的保證金額。

關於永明環球投資 (Sun Life Global Investments)

永明環球投資 (Sun Life Global Investments) 面向加拿大國人提供一系列多樣的共同基金、投資組合方案和保證投資，協助人們尋求實現人生各階段的財務目標。我們聚集加拿大最值得信賴金融服務公司之一的強大實力及世界各地最優秀的資產管理公司，打造貨真價實的全球投資平臺。更多詳情請訪問sunlifeglobalinvestments.com 或透過Twitter 關注 @SLGI_Canada。



了解更多詳情，請聯系財富銷售團隊或選擇以下方式諮詢：

訪問 sunlifeglobalinvestments.com | 致電 **1-844-753-4437**

發送電子郵件至 supportwealth@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 (Sun Life Global Investments) 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。

© Sun Life Assurance Company of Canada及其牌照持有人, 2022年。Sun Life Assurance Company of Canada (加拿大永明人壽保險公司) 為Sun Life (永明金融) 公司集團成員。版權所有。



Sun Life
Global Investments