

永明 保證投資基金

透過遺產分配選項
協調家庭關係

僅供顧問使用

永明保證投資基金

透過遺產分配選項協調處理複雜的家庭關係

尋求以更簡單全面的路徑，協助客戶計劃滿足家庭遺產需求的方案？

深入平衡家庭關係

每個家庭的獨特情況，令確立適當的遺產計畫變得困難。也許閣下的客人中，有人希望能關照一下經濟上有依賴的繼承人，有的可能是有繼子女的混合式家庭，也有的希望把財產留給血親以外之人。他們擔心自己的財產分配願望，可能會影響到所愛之人。時常，遺囑會用來分配關係複雜之家庭的財產。但遺囑通常會比較複雜、昂貴、難度大，更改起來非常耗時，最後也可能成為公開的記錄。

永明保證投資基金的**遺產安置選項**可作為一項替代方案，以更實惠快捷之方式處理家庭遺產分配之願望。¹ 該方案透過指定保險受益人，使客戶在財產分配時可以更快捷和私密之方式掌控自己的財產。

為何選擇永明保證投資基金？

永明保證投資基金是一款業內領先的分離基金產品，提供如下利好：

- 財產保護
- 投資增值
- 客戶對財產靈活掌控
- 私密高效的遺產分配

客戶擁有更大的遺產掌控權，更好的保持生意延續

透過永明保證投資基金的遺產安置選項，客戶可選擇向受益人支付身故賠償金。既可以選擇一次性支付，也可以選擇以終身或固定期限的方式獲取穩定收入流。

協助客戶確立合適的遺產分配方案是閣下與客戶家人建立起合作關係的良機。在遺產分配過程中，客戶的家人離開顧問的情況很常見。但如果提前說明客戶設立遺產安置選項，將身故賠償收益直接轉為年金，有助於幫助閣下實現長期的業務目標。閣下可以在將來進一步與客戶的家人合作，為其建議可能需要的年金以外的其他理財產品。

閣下是否瞭解？

在加拿大近580萬有子女的夫婦家庭中，再婚家庭占到了12.2%。²

¹年金須遵循加拿大《所得稅法》。對於鎖定基金，身故賠償金將按照適用的養老金法進行支付。

²加拿大統計局2016年人口普查。夫婦家庭指的是由已婚或同居夫婦（不論有無子女）組成的家庭。

遺產安置選項如何運作

客戶身故時，遺產安置選項會透過使用身故賠償金購買年金的方式，完成客戶的遺願。可以為客戶受益人提供定期年金、終身年金或遞延年金。

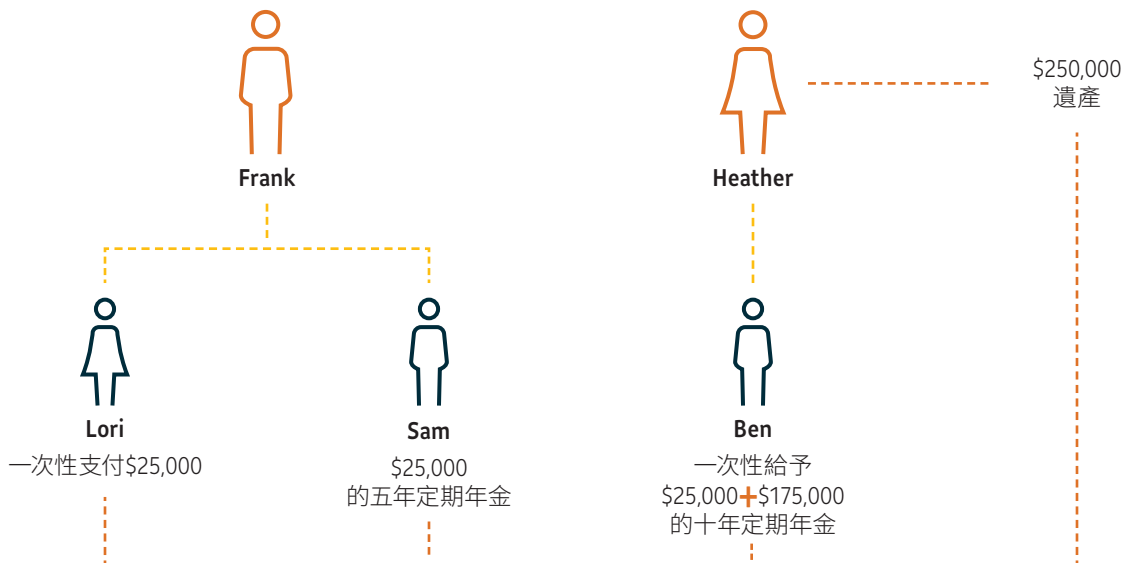
假設閣下的一位客戶較為重視財產的去向和支付方式。閣下可以協助客戶設立遺產安置選項，完全依據他的意願來支配這些資產。如果客戶想把資產按特定比例留給不同的受益人，遺產安置選項在遺產分配上更便捷。如果客戶之前曾借貸給繼承人，或者想要說明其他金錢禮物的價值，這個方案會非常有用。遺產安置選項提供了一種經濟實惠、快捷私密的遺產分配方式。在兼具傳統和複雜家庭關係的各種情形下，都能發揮理想效果：

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

案例分析：

以Frank和Heather為例。Frank有兩個孩子，Lori和Sam，都來自前一段婚姻。Heather自己也有一個兒子，名叫Ben。結婚前，Heather從母親那裡繼承了\$250,000的遺產，她用這筆遺產投資了一份永明保證投資基金遺產系列的未註冊型合約。通過遺產安置選項，Heather可以具體決定如何為家人分配這筆遺產。Heather決定留給Ben \$200,000，首先一次性支付\$25,000，之後為逐步繼承，即剩下的\$175,000在未來10年裡，每年支付。Lori可一次性獲得\$25,000，而為解決Sam的無度消費問題，遺產安置選項則選擇五年內為其支付\$25,000。Heather決定，任何的投資增值都可計入她的遺產。對Heather來說，遺產安置選項是一個理想的解決方案，因為其以方便、私密和經濟實惠的方式確保了她個人遺產願望能夠得到實現。

要設立遺產安置選項，Heather可以在首次簽訂永明GIF合約時，或之後的某一天填寫一份簡單的表格³



³遺產安置選項 - 永明保證投資基金4633表格。訪問sunlifeglobalinvestments.com 下載表格。

要領取永明GIF合約下的身故賠償金，受益人需簽署《永明保證投資基金受益人理賠單》。
訪問 sunlifeglobalinvestments.com 下載表格（4596⁴）。

平衡家庭關係

瞭解到客戶可按照自己的意願留下遺產，可以幫助他們協調處理複雜的家庭關係。這是他們的遺產。遺產傳承應該簡單直接、安心無憂。

⁴遺產安置選項 - 永明保證投資基金4596表格



瞭解更多詳情，請聯絡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

僅供顧問使用

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。

本檔所展示的資料僅作一般參考用途。Sun Life Assurance Company of Canada (加拿大永明保險公司) 不向顧問或客戶提供法律、會計、稅務或其他專業建議。在閣下根據這些資訊採取行動之前，務必向合格的專業人士徵詢建議，包括對客戶具體情況以及當前的稅收和法律規則進行徹底的核查。

Sun Life Global Investments為SLGI Asset Management Inc.、加拿大永明人壽保險公司和Sun Life Financial Trust Inc.的商標名稱。加拿大永明人壽保險公司是保證保險合同(GIC)的出具人，合同包括累積年金(保險GIC)和派息年金及個人可變保險合同(永明保證投資基金)。

© Sun Life Assurance Company of Canada及其牌照持有人，2022年。Sun Life Assurance Company of Canada (加拿大永明保險公司) 為Sun Life (永明金融) 公司集團的成員之一。版權所有。