

开启 有保障的增长之旅

永明保证投资基金解决方案

提供灵活性和保障，让您对投资充满信心。

永明保证投资基金解决方案

开启有保障的增长之旅

接近
8/10
的加拿大人没有书面的财务计划。

(资料来源：2015 年永明加拿大人士延迟退休指数 (Sun Life Canadian Unretirement Index, 2015))

如果您还没有财务计划，请现在开始创建一个，这是您财务管理的第一步。财务计划成功的关键，是既要满足您独特的财务需求，又要有投资灵活性。

永明保证投资基金 (GIF) 解决方案是一项灵活且有保障的方案，您可以取用自己的资金，从而满足各人生阶段的不同需求。您可以从众多基金中进行选择，以定制属于自己的计划。如果您想要更积极有力的方案，您可以把全部资金配置为股票型基金。您可以放心地把日常的投资决定交给优秀的全球投资组合经理，他们将努力为您实现投资增值。随着资产增加，您可以好好利用攀升的市值，把增值锁定为终身保证收入。

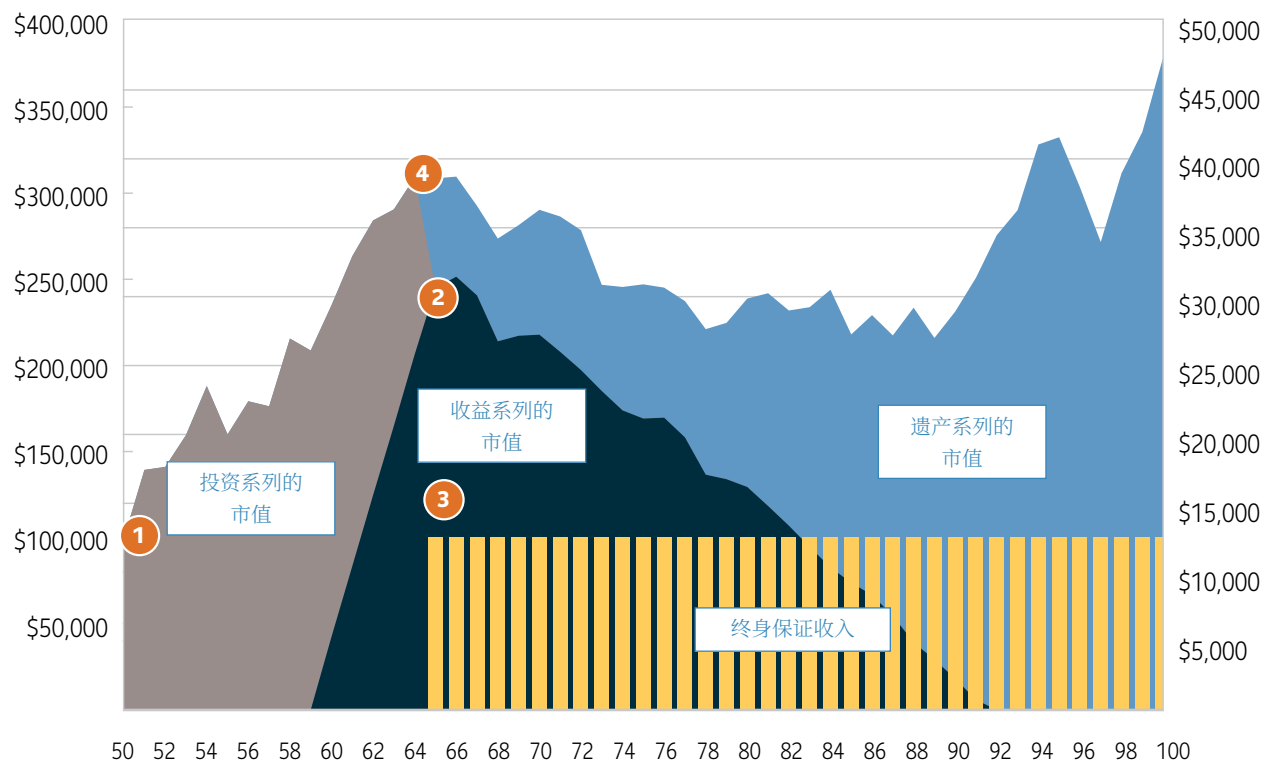
一套方案，三个系列

永明保证投资基金解决方案提供投资、收益和遗产三个系列，满足您不断变化的财务需求。您可以根据自己财务需求的具体变化，灵活地采用不同系列的方案。

投资系列 增值与保障	收益系列 确定与灵活	遗产系列 增值与遗产保护
- 充分利用市场增值来建立储蓄 - 低成本的保险保证，有助于保障投资 - 将增长潜力最大化，甚至可以完全投资于股权基金 - 根据可接受的风险水平定制投资组合	- 有保障、可预测的终身收入 - 策略收益基金 (Strategic Income Fund) 体现我们行之有效的风险管理专长 - 可通过递延收益来增加未来的终身保证收入 - 保持投资价值之余，从赚取工作收入过渡到收取退休收入	- 低成本选项提升遗产价值，保险福利则提供保障 - 将增长潜力最大化，甚至可以完全投资于股票型基金 - 每年检视投资价值，如果市场走高，受益人可得的金额会增加

案例研究

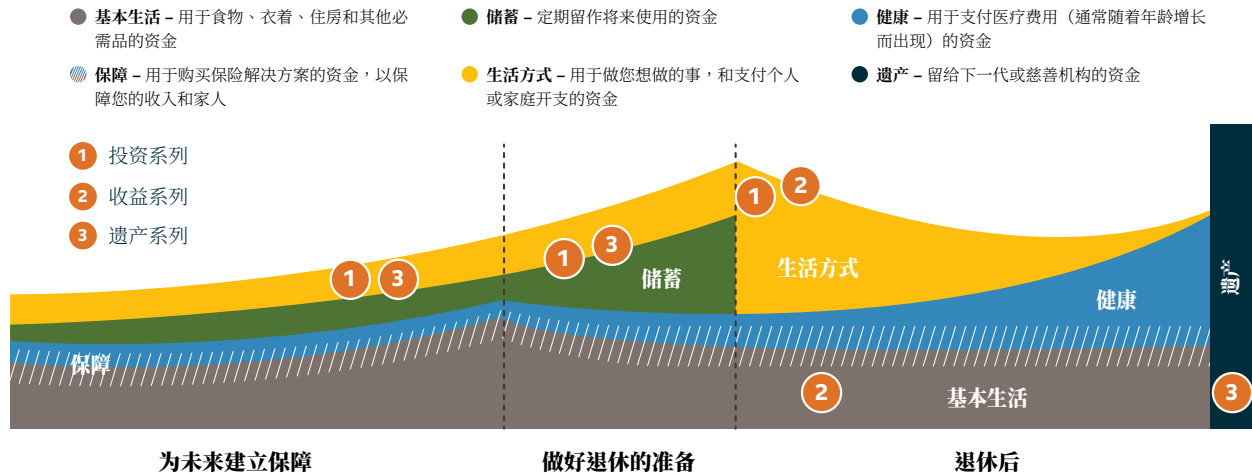
Chris 今年 50 岁，开始考虑退休的事情。他想在 65 岁退休，所以开始为这个目标做计划。



- 1 他将 100,000 加元存入投资系列。投资系列内置的成本平均功能，让他可以长时间持续投资，相比一次性投资，可以购买更多的基金单位。
- 2 Chris 在 60 至 65 岁年间，不断地将他的部分钱转入收益系列，开始为未来的终身保证收入打造基础。Chris 在不同的时间存入资金，赚取存款时的现时收益率，这有利于增加未来的收入。
- 3 当他在 65 岁退休时，他开始领取终身保证收入。
- 4 与此同时，Chris 希望安排好自己的遗产，并将持有的其他投资系列转入遗产系列。年度重设带来的市场增长，会提升他的遗产价值。

永明保证投资基金解决方案为 Chris 提供一体化产品解决方案，完全满足其在财富积累、收益和遗产等方面的所有需求。

永明保证投资基金解决方案是永明人寿针对财务和退休规划所推出的个性化定制方案的组成部分。¹



永明保证投资基金解决方案将根据您在人生不同阶段的需求，为您提供理想的投资选项。

¹ 仅持有国际金融理财师 (CFP)、特许金融顾问 (CH.F.C)、魁北克省金融规划师 (F.Pl.) 或等效专业认证的顾问，才可以获得金融规划师认证。



请咨询您的顾问，了解更多信息；或通过以下方式联系我们：

网站 sunlifeglobalinvestments.com | 电话 1-844-753-4437 | 邮件 gifs@sunlife.com

投资到保本基金的任何金额均由合同所有人承担投资风险，其基金价值可能会上下波动。

永明保证投资基金是由永明金融集团的成员——加拿大永明人寿保险公司 (Sun Life Assurance Company of Canada) 发行的个人变额年金合约。

永明人寿全球投资公司 (Sun Life Global Investments) 是 SLGI 资产管理公司 (SLGI Asset Management Inc.)、加拿大永明人寿保险公司 (Sun Life Assurance Company of Canada) 和永明金融信托有限公司 (Sun Life Financial Trust Inc.) 的商号。加拿大永明人寿保险公司发行保证保险合同，包括累积年金（保险担保投资证）、派息年金和个人变额保险合同（永明保证投资基金）。

© 加拿大永明人寿保险公司及其许可人，2022 年。加拿大永明人寿保险公司是永明金融集团的成员。版权所有。