

# 保护并增长 您的遗产

永明保证投资基金解决方案：遗产系列

---

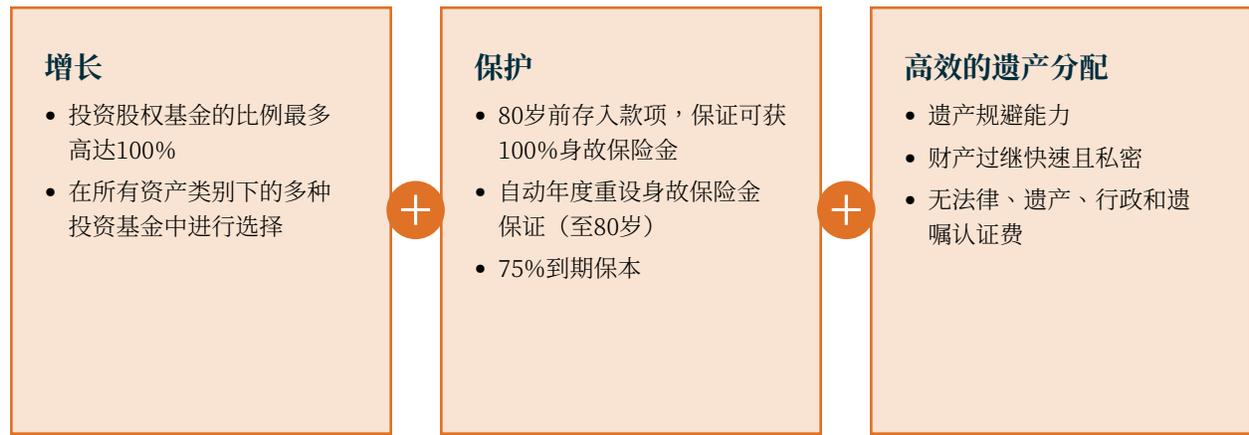
# 永明保证投资基金解决方案：遗产系列

## 保护并增长您的遗产

### 您已决定留下一笔深具意义的遗产。

在您为将遗产传给后代制定计划时，您要怎么做才能保护并增长您的遗产？

永明保证投资基金解决方案遗产系列可满足您的所想所需。



## 增长和保护，强强联合

遗产增长<sup>1</sup>和遗产保护同样重要。选择遗产系列，您将两者兼得。您可以将最高100%的股权基金资产投资于股票市场，以最大化遗产的增长潜力，并且可以从横跨各资产类别以及不同风险承受能力的多种投资基金中进行选择<sup>2</sup>。

遗产系列提供百分之百的身故保险金保证，且每年进行自动年度重设（至80岁）。这意味着，我们每年都会审视投资的市场价值。如果市场表现良好，则受益人可获得的保证金（身故保险金）金额将随之自动增加。

自动年度重设是一项有效的工具，有助于您充分利用市场收益。由于您无法预知身故保险金将于何时传给受益人，自动年度重设这一工具将使您不必担心时机问题。

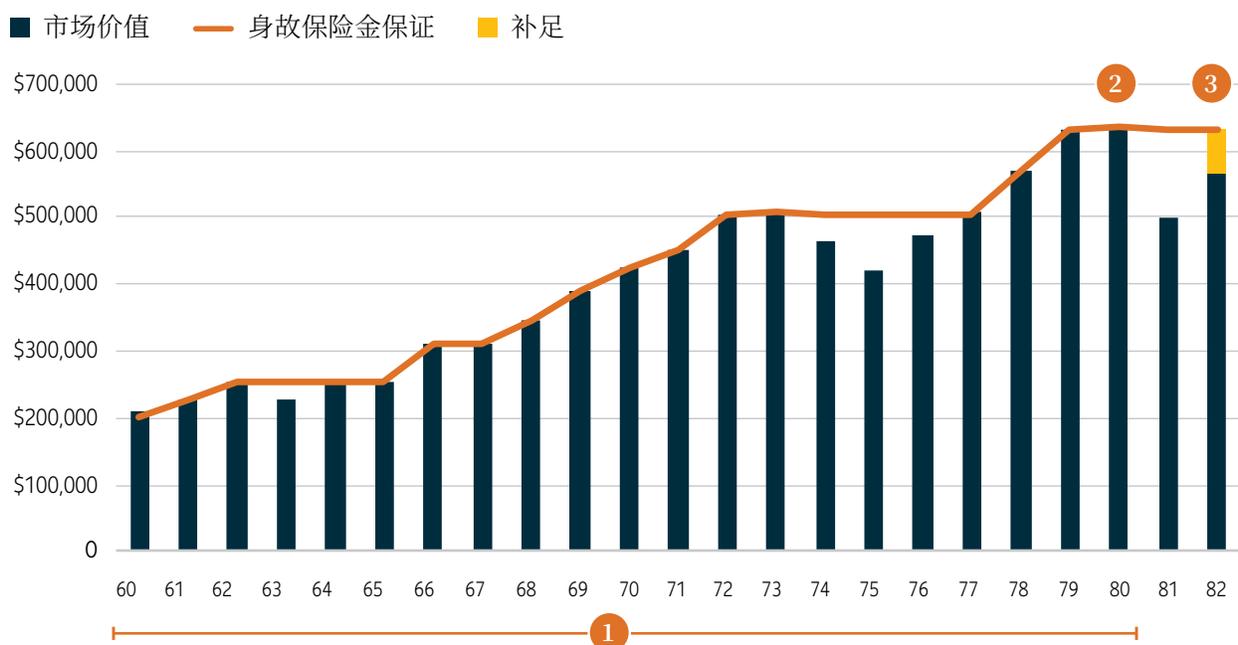
**通过年度重设，您的投资能够实现增长并获得保障。**

<sup>1</sup>针对81至90岁之间存入保证金的投资和销售费用选项有限，且可获得的股权分配更少。更多信息，请访问[sunlifegifs.ca/investmentoptions](http://sunlifegifs.ca/investmentoptions)。

<sup>2</sup>以分配至隔离基金的金额所做的任何投资均存在风险，合同所有者可能会面临投资价值上升或下跌的情况。

本案例中，马克(Mark)，60岁，在12月31日购买了一份遗产系列合同，并存入200,000加元。他的初始身故保险金为200,000加元。

- 1 马克所购合同可享有每满一年重设身故保险金的权利，至其80岁为止。  
若市场价值升高，则该年度收益计入重设。  
若市场价值下跌，则维持现有身故保险金数额不变。
- 2 80岁时进行最后一次重设。
- 3 马克终年82岁。他的遗产受益人获收632,116加元的身故保险金，比合同市场价值高出65,635加元。



所示市场价值反映了1987年至2016年的历史回报率，其中60%分配至股权基金，40%分配至固定收益基金。已用年度回报率已扣除2.90%的基金管理费。固定收益回报率反映了富时TMX加拿大长期债券（总回报%）60%和富时TMX加拿大91天加拿大国库券（总回报%）40%的历史回报。股权回报率反映了标普/TSX综合指数60%和MSCI EAFE指数40%的历史回报。历史回报率乃基于该期间股权和固定收益的实际回报。回报率仅供说明之用，并非实际或未来基金表现的预示。

## 高效的遗产分配

**您的遗产您做主。** 遗产继承过程应简单便捷。**永明保证投资基金解决方案遗产系列**是一份保险合同，可为您免去遗嘱认证和交付费用之繁琐，助您以更少的时间和精力无缝转移资产给受益人。

遗产分配选项能够让您选择以何种方式将身故保险金给予受益人，您可选择一次付清、派息年金或两者相结合。

将永明保证投资基金解决方案遗产系列纳入您的遗产规划中，有助于您的遗产获得保障并实现增长。

### 您知道吗？

通过永明保证投资基金解决方案遗产系列，您可以选择将资金指定传给个人或慈善机构。



不论您的投资目标如何，永明保证投资基金解决方案可以助您将其实现。

永明保证投资基金(GIF)是行业领先的隔离基金产品，具有提供资产保障、促进投资增长和灵活性高的优势特征。借助隔离基金合同，您亦能够受惠于保险合同的功能，包括高效的遗产分配。

永明保证投资基金不仅能够改善您当下的储蓄情况，还能帮助您为未来和退休生活做好准备。很高兴为您展示以上优势方案以及其他投资和保险解决方案能够给您带来的裨益。



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](http://sunlifeglobalinvestments.com) | 电话 1-844-753-4437 | 邮件 [gifs@sunlife.com](mailto: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。



**Sun Life**  
Global Investments