

处置遗产 时的情感 和经济代价

永明保证投资基金

永明保证投资基金

处置遗产时的情感和经济代价



顾虑：

处置遗产可能既劳心又伤财。

当您身故时，您的亲人可能会面临以下**情感负担**：

非理性的决定	您的亲人们受丧亲之痛的影响，可能会做出糟糕的决定
家庭纠纷	假如遗产未作分配，便可能会引起纠纷
侵犯隐私	如果办理了遗嘱认证，任何人都可能访问法庭文件，申请查看遗嘱
延误	处置遗产的过程平均需要 12-18 个月 ¹

此外，您的亲人还可能会面临以下**经济负担**：

遗嘱认证费	每个省份各不相同，以一百万加元的遗产为例，费用从 106 加元到 28,648.10 加元不等
遗嘱执行人费用	通常是遗产价值的 2.5% 至 5.0%
会计费用	在加拿大的平均每小时收费估计为 250 加元
律师费	可能大幅减少遗产价值，平均为遗产总价值的3%至6%，或每小时收费超过 200 加元
应付债权人	债权人对遗产有第一给付请求权；仅剩余部分才是您可分配的资产



解决方案：

投资于永明保证投资基金合约，有助您高效处置遗产。

永明保证投资基金有助于缓解亲人在处理您的遗产时面临的情感和经济负担。身故赔偿会迅速、高效地给付给受益人，让您和家人能安心无忧。

¹简单的遗产个案可以在较短的时间内处理；复杂的则可能需要更长时间。

轻松缓解处置遗产时面临的情感和经济负担

作为保险合同，**永明保证投资基金**具有以下优势，可为您和亲人提供保障：

1

指定受益人
制定成功的遗产处置程序，避免疑虑，并确保资产将根据您的意愿进行高效地分配。

2

避免遗产认证及其他费用
能够绕过遗产手续，使款项可以迅速、私密地转移给受益人，免去法律、遗产管理和遗嘱认证费用。

3

身故赔偿保证
保护您的资产，受益人会收到保证金额或与市值对等的金额，按两者中较高的发放。

4

免受潜在债权人的追偿
保护资产，防止资产被债权人收回。

永明人寿将豁免被保险人去世时的递延销售费用，也没有隐藏费用。

查看以不同方式处置遗产所造成的**成本差异**，其中部分资产投资于存在指定受益人的保险类产品，如永明保证投资基金。

	500,000 加元遗产 - 非保险类产品	500,000 加元遗产，其中50%资产投入保证投资基金等保险类产品
遗嘱认证费	106 加元（阿尔伯塔） - 7,952.15 加元（新斯科舍省） ²	106 加元（阿尔伯塔） - 3,629.90 加元（新斯科舍省） ²
遗嘱执行人费用	12,500 加元 (2.5%) - 25,000 加元 (5.0%)	6,250 加元 (2.5%) - 12,500 加元 (5.0%)
法律及会计费用	15,000 加元 (3.0%) - 30,000 加元 (6.0%)	7,500 加元 (3.0%) - 15,000 加元 (6.0%)
总计	27,606 加元 - 62,952 加元	13,856 加元 - 31,129 加元

采用永明保证投资基金解决方案处置价值 500,000 加元的遗产，可以节省：**13,850 加元 - 31,948 加元**

永明保证投资基金可轻松地缓解当您离世时，您的亲人面对的情感和经济负担。

² 在新斯科舍省，遗嘱认证费为前 100,000 加元收取 973.45 加元，之后每 1,000 加元收取 16.45 加元；在阿尔伯塔省则是 250,000 加元以上的资产收取 400 加元。

遗产处置选项

遗产处置选项让您可以选择如何向受益人支付身故赔偿，提供如下方式：一次性给付、派息年金给付，或二者结合的方式，任意一种方式均可领取不同比例的保险金。这项服务适用于多种情形，包括：

- 有继子女的重组家庭，
- 存在未成年人和在经济上依赖他人的继承人，和
- 继承人没有一个良好的消费习惯，
- 隔代继承财富
- 受抚养人的行为能力各不相同，

如果您面临其中任意情形，或者您对金钱的支配和支付方式有特定的偏好，遗产处置选项可以让您完全按照自己的意愿支配资产。这项服务可以让您私密的，迅速的进行资产分配，且成本低廉。

隐私是主要顾虑

我们致力于保护您的财产和个人隐私。但经过认证的遗嘱是一份公开的文件。法庭记录中会记载遗产价值，公众可以知悉。例如，在安大略省，任何人都可以付费获得已向法院提交的遗嘱和遗嘱认证申请的副本（法官下令对此等文件保密的情况除外，但这种情况极为少见）。公开这些信息会有潜在的不良影响。受益人和弱势群体的财产可能会成为财务滥用的目标。

通过永明保证投资基金，身故赔偿将**私密地**转移给受益人。对于继承人的人数和身份，公众无从知晓。



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

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。保留所有权利。