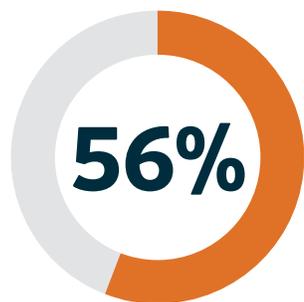


贴合各生活阶段的 风险管理策略

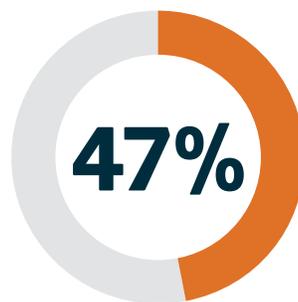
永明保证投资基金方案



您是否了解加拿大投资者的这些事实？



接受调查的投资者中，有高于**56%**的表示，[市场]波动的威胁影响了他们的储蓄和退休目标。¹



在加拿大劳动力大军中，**47%**的人认为自己很可能面临退休储蓄不够用的风险。²

¹法国外贸银行投资经理(Natixis Investment Managers)2018年环球个人投资者调查。

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

永明保证投资基金方案

贴合各生活阶段的风险管理策略

加拿大人需要您来帮助他们创造投资增值，以抵消不断上涨的成本、免受市场价值波动以及创造足够的退休收入来保障晚年生活。

聚焦点：

客户希望能持有适应性强的投资和收入方案，来满足各生活阶段不断变化的需求。

他们希望能掌控一些自身非常担心的财务风险。同时希望能够顺利转入退休生活。

以下是客户在为退休做储蓄或退休时可能面临的主要财务风险：

长寿风险	资金短缺的风险
市场风险	由于市场活动的亏损风险
通胀风险	货币贬值风险
死亡风险	配偶或伴侣过早死亡风险
流动性风险	紧急情况下无法获取资金的风险

对于为退休做储蓄或退休的人来说，很难提前预测这些风险并为之做规划。制定一个灵活的方案来适应未来不可预见的变化很重要。如果客户的投资组合受到上述部分或全部风险的影响，可能会导致一辈子的辛劳所得无法享用。

解决方案：

永明保证投资基金方案 —— 一个能够帮助客户规划并贴合生活各阶段的、抵御各类财务风险的一体化灵活方案。

客户选择 **永明保证投资基金方案** 作为退休风险管理策略的基础方案，可以通过产品的三大系列做好抵御多个财务风险的规划。每个系列可以单独或组合持有，由此形成了非常灵活的方案，并可随时灵活进行变动。在提供有价值的金融建议上，该方案同时也可以帮助您赢得客户的信赖。

永明保证投资基金方案的投资系列、收入系列及遗产系列能够帮助客户管理所面临的各种财务风险：

管理的风险	投资系列	收入系列	遗产系列
长寿风险		✓	
市场风险		✓	
通胀风险	✓		✓
死亡风险	✓	✓	✓
流动性风险	✓	✓	✓

在客户整个工作生涯期向其推广永明保证投资基金方案

	投资系列	收入系列	遗产系列
目标市场年龄	25 - 90	55 - 75	50 - 80
目标市场描述	进行储蓄的客户	正准备退休的客户	准备或已退休的客户
目标	<ul style="list-style-type: none"> 通过最大限度的股票投资获取增值机会 保证资金的可获得性* 	<ul style="list-style-type: none"> 即时终身保障收入 保证资金的可获得性* 	<ul style="list-style-type: none"> 遗产增值 100%身故赔偿金（解决不可保问题） 以合理的价格进行遗产规划 保证资金的可获得性*

*提款会影响到合约的保证金额。

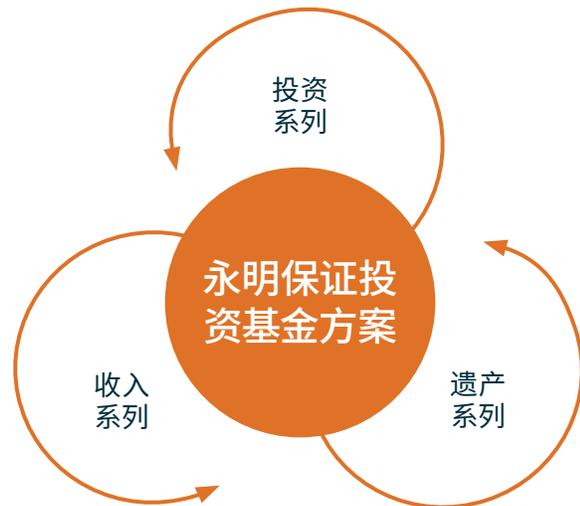
永明保证投资基金能够满足贯穿客户打造未来、退休准备及退休生活等各阶段的需求：



一种产品，满足众多客户所需

永明保证投资基金方案为金融顾问提供了一个一体化的方案，可以用来帮助您为客户管理人生各阶段的金融风险和投资：

永明保证基金投资的投资系列、收入系列和遗产系列具有会很强的灵活性，能够实现资金在各系列间的策略转移，从而帮助客户做好生活发生改变情况下的妥善准备和应对。



*系列间的任何转移均可能对合同的价值产生影响，并减少一定比例的保证金额。

关于永明环球投资 (Sun Life Global Investments)

永明环球投资 (Sun Life Global Investments) 面向加拿大国人提供多样化的一系列共同基金、投资组合方案和保证投资, 帮助人们寻求实现人生各阶段的财务目标。我们汇集了加拿大最值得信赖金融服务公司之一的强大实力及世界各地最优秀的资产管理公司, 打造货真价实的全球投资平台。更多详情请登录sunlifeglobalinvestments.com 或通过Twitter关注@SLGI_Canada。



了解更多详情, 请联系财富销售团队或选择以下方式咨询:

访问 sunlifeglobalinvestments.com | 致电 **1-844-753-4437**

发送电子邮件至 supportwealth@sunlife.com

分配到独立基金的任何数额均为合约所有人的一项风险投资, 价值可涨可跌。

Sun Life Global Investments为SLGI Asset Management Inc.、加拿大永明人寿保险公司和Sun Life Financial Trust Inc.的商标名称。加拿大永明人寿保险公司是保证保险合同(GIC)的出具人, 合同包括累积年金 (保险GIC) 和派息年金及个人可变保险合同 (永明保证投资基金)。

© Sun Life Assurance Company of Canada及其授权方, 2021。Sun Life Assurance Company of Canada (加拿大永明保险公司) 为Sun Life (永明金融) 公司集团的成员之一。版权所有。



Sun Life
Global Investments