

永明 保证投资基金

通过遗产安置选项
帮助平衡家庭关系

仅供顾问使用

永明保证投资基金

通过遗产安置选项帮助处理复杂的家庭关系

寻找以更简单且全面的方式为客户打造满足家庭遗产需求的方案？

深入平衡家庭关系

每个家庭都是独特的，想要确立合适的遗产计划并非易事。也许您的客户中，有的希望能关照一下经济上无法独立的继承人，有的可能是带有继子继女的重组家庭，也有的希望把财产留给直系亲属以外的人。他们担心自己所做的财产分配会不会影响到亲情关系。遗嘱通常会用来帮助处理复杂家庭关系的财产分配，但其较为复杂、昂贵、难度大，更改起来非常耗时，最终也可能成为公开的记录。

作为一项替代解决方案，**永明保证投资基金(GIF)的遗产安置选项**是处理家庭遗产愿望的一种更经济实惠和便捷的方式。¹ 该方案通过指定保险受益人的方式来进行财产分配，让客户能够以更快捷和私密的方式掌控自己的财产。

选择永明保证投资基金的理由？

永明保证投资基金是一套行业领先的分离基金产品，可提供以下益处：

- 财产保护
- 投资增值
- 客户灵活掌控财产
- 遗产处置私密和高效

客户拥有更大的遗产掌控权，是保留业务的更佳方式

通过永明保证投资基金的遗产安置选项，客户可选择向受益人支付身故赔偿金的方式。可以选择一次性支付，也可以选择以终身或固定期限的方式获取稳定收入流。

帮助客户确立合适的财产解决方案是一个帮助您与客户家人建立起良好合作关系的大好机会。在遗产处理过程中，客户的家人放弃顾问的情况很常见。但如果提前帮助客户设立遗产安置选项，将身故赔偿收益直接转为年金，有助于帮助您实现长期的业务目标。未来您可以进一步帮助客户的家人，为其建议可能需要的年金以外的其他理财产品。

您是否了解？

在加拿大近580万有孩子的夫妻家庭中，再婚家庭占到了12.2%。²

¹年金须遵循加拿大《所得税法》。对于锁定基金，身故赔偿金将按照适用的养老金法进行支付。

²加拿大统计局2016年人口普查。夫妻家庭指的是由已婚或普通法夫妻（有或没有孩子）组成的家庭。

遗产安置选项如何运作

客户身故时，遗产安置选项会通过用身故赔偿金购买年金的方式，完成客户的遗愿。可以为面向客户受益人的定期年金、终身年金或递延年金。

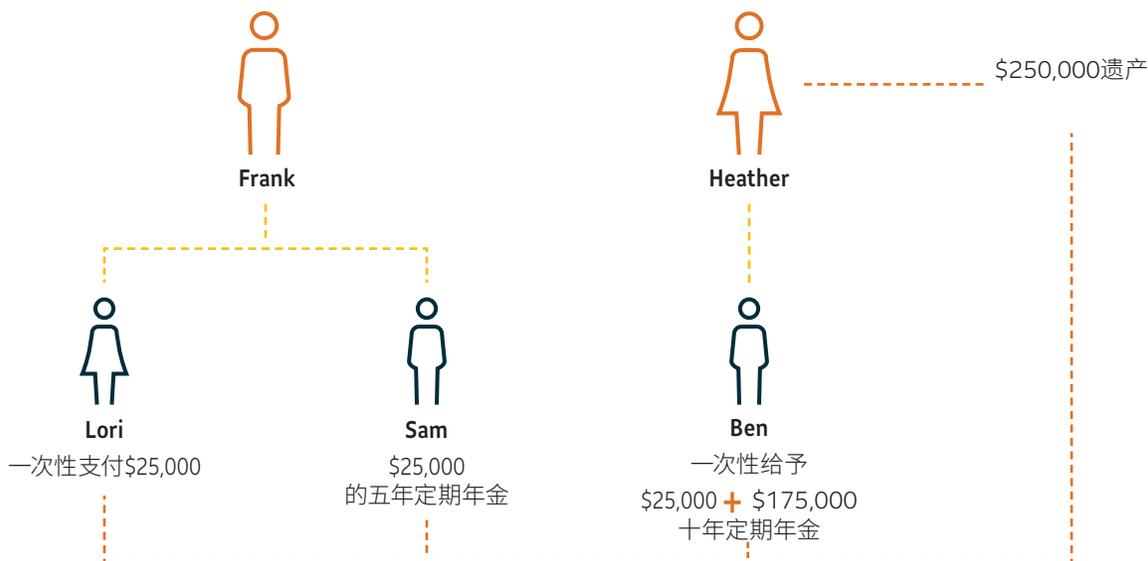
假设您有一个客户比较看重财产的去向和支付方式。您可以帮助该客户设立遗产安置选项，完全按照其意愿来支配这些资产。如果客户想把资产按特定比例留给不同的受益人，遗产安置选项在遗产分配上更便捷。如果客户之前曾贷款给继承人，或者想要说明其他金钱礼物的价值，这种方案会很有帮助。遗产安置选项提供了一种经济实惠、快捷且私密的资产分配方式。在兼具传统和复杂家庭关系的各种情形下，都能发挥理想效果：

- 重组家庭—带有继子继女的婚
- 有未成年人和经济不独立的继承人
- 消费习惯不良的子女
- 财富隔代传承
- 有处于不同成长阶段的子女

让我们来看一个示例：

Ben例的主人公叫Heather和Frank。Frank前段婚姻留有两个孩子——Lori和Sam。Heather自己也有一个儿子Ben。Heather从母亲那里继承了\$250,000的遗产，她把这笔钱投资了一份永明GIF方案遗产系列的未注册型合约。通过遗产安置选项，Heather可以具体决定如何为家人分配这笔遗产。Heather决定留给Ben \$200,000，其中首次一次性支付\$25,000，之后为逐步继承，即剩下的\$175,000在未来10年里，每年做出支付。Lori可一次性获得\$25,000，而为了解决Sam的无度消费问题，遗产安置选项则选择五年内为其支付\$25,000。Heather决定将所有的投资增值都计入她的遗产。对Heather来说，遗产安置选项是一个理想的解决方案，因为其以方便、私密和经济实惠的方式确保了其个人遗产愿望能够得到实现。

要设立遗产安置选项，Heather可以在首次签订永明GIF合约时，或之后的某一天填写一个简单的表格即可³



³遗产安置选项 - 永明保证投资基金4633表格。访问sunlifeglobalinvestments.com下载表格。

要领取永明GIF合约下的身故赔偿金，受益人需签署《永明保证投资基金受益人理赔单》。
访问sunlifeglobalinvestments.com下载表格 (4596⁴)。

平衡家庭关系

了解客户能够按自己的意愿留下遗产，可以帮助他们平衡复杂的家庭关系。这是他们的遗产。
遗产的继承应该简单直接、安心无忧。

⁴遗产安置选项 - 永明保证投资基金表4596



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

仅供顾问使用

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。

Ben文件所展示的资料仅作参考用途。Sun Life Assurance Company of Canada（加拿大永明保险公司）不向顾问或客户提供法律、会计、税务或其他专业建议。在您根据这些信息采取行动之前，务必向合格的专业人士征询建议，包括对客户具体情况以及当前的税收和法律规则进行彻底的核查。

Sun Life Global Investments是SLGI Asset Management Inc.、Sun Life Assurance Company of Canada和Sun Life Financial Trust Inc的一个商标名称。Sun Life Assurance Company of Canada是担保保险合同的发行人，包括累积年金（GIC保险）、支付年金和个人可变保险合同（Sun Life GIFs）。

© Sun Life Assurance Company of Canada, 及许可方, 2022。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。

