

# 简化 遗产规划

---

永明人寿保险GIC遗产安置方案

# 复杂的家庭情况 给遗产规划带来难题

每个家庭的独特之处也可能使其难以找到合适的遗产规划方案。也许您关心经济上不独立的继承者，或拥有一个包含继子继女的混合家庭，或者希望将您的遗产留给直系亲属之外的人。也许您担心您的遗产决定会影响您爱的人。

通常，人们使用遗嘱来给复杂的家庭留下遗产。然而，遗嘱可能复杂又昂贵，而且难以建立和修改。遗嘱也可能成为公开的记录。

另一种选择，就是永明保险GIC<sup>1</sup>提供的遗产安置方案。它会是一种方便快捷、更实惠且更私密的方式，来管理身故后的资金去向。

## 遗产安置方案 如何运作

遗产安置方案使您可以定制您GIC保险的身故赔偿金的分配方式。您可以向受益人提供一次性付款、或稳定的终身收入、或指定时间的收入，或者这些选项<sup>2</sup>的任意组合。如果您想为您的受益人提供一份收入而不是一次性的付款，这将非常有用。遗产安置方案既快捷又私密。在传统家庭和复杂家庭都存在的许多情况下，这种选择都是有效的：



有继子继女的混合家庭



有未成年人和经济不独立的继承人



消费习惯不良的继承人



财富隔代传承



受抚养人能力水平不一

## 让我们看一个例子

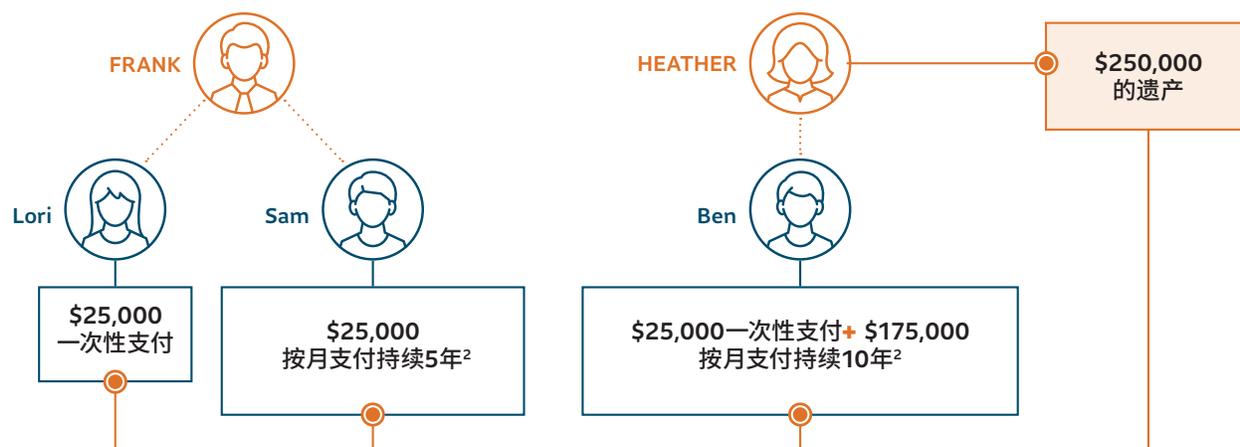
以Frank和Heather为例。Frank有两个孩子，Sam和Lori，都来自前一段婚姻。Heather有一个儿子，名叫Ben。结婚前，Heather从母亲那里获得了\$250,000的遗产，她用这笔遗产投资了非注册永明人寿保险GIC（Sun Life Insurance GIC）。通过遗产安置方案，Heather可以具体决定她如何将遗产留给她的家人。

Heather打算留给Ben\$200,000，首先给付\$25,000，剩余的\$175,000将在未来10年内按月支付。Lori会受到\$25,000的一次性付款。为了解决Sam的消费问题，Sam将在五年中获得\$25,000。Heather决定，任何投资增长都可计入她的遗产。

注意：仅用于说明；遗产安置方案的支出必须以百分比形式来确定。

## 为什么选择保险GIC?

- 与其他GIC不同，保险GIC允许注册和非注册资产（包括魁北克）指定受益人
- 保险GIC有资格获得养老金税收抵免（65岁及以上人士可以申请）
- 保费/存款保护由Assuris<sup>3</sup>提供
- 潜在的债权人保护——注册的和非注册的投资可从债权人名下免除
- 可提取——您可以随时使用资金<sup>4</sup>



对Heather来说，遗产安置方案是一种方便快捷、更实惠且更私密的方式，满足她对遗产分配的需求。

## 简化遗产规划

复杂的家庭情况并不一定意味着困难的遗产规划。按照您的意愿，高效私密地分配遗产——这是切实可行的。您传承遗产的过程应该直截了当，没有后顾之忧。

## 私密性是一项重要的考量

我们努力保护财务和个人事务方面的隐私。然而，经认证的遗嘱是一份公开的文件。遗产的价值将包含在公众可以访问的法院记录中。例如，在安大略省，任何人都可以付费获得向法院提交的遗嘱和遗嘱认证申请的副本（除非在极少数情况下法官要求将文件密封）。公开这些信息将带来潜在的伤害。受益人和弱势群体可能成为财务滥用的目标。

通过永明人寿保险GIC，身故赔偿将**私密地**交付给受益人。继承人的数量和身份不可被公开访问。

今天就与您的顾问联系，了解**永明人寿保险GIC**提供的遗产安置方案是否适合您。

<sup>1</sup>保险GIC是由加拿大永明人寿保险公司发行的储蓄年金。

<sup>2</sup>终身收入或指定时间收入是通过年金实现的。年金必须遵循加拿大《所得税法》。对于锁定的资金，身故赔偿将根据适用的养老金法进行支付。

<sup>3</sup>您可以在网站[www.assuris.ca](http://www.assuris.ca)了解更多关于Assuris的信息。

<sup>4</sup>提款可能会受到市场价值调整的影响。锁定的资金可能受到限制。

永明环球投资是SLGI资产管理公司、加拿大永明保险公司和永明金融信托公司的一个商标名称，加拿大永明保险公司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）是Sun Life（永明金融）公司集团的成员之一。版权所有。



1-877-786-5433



[sunlifeglobalinvestments.com](http://sunlifeglobalinvestments.com)



**Sun Life**  
Global Investments