



启动
有保证的
增长之旅

永明GIF方案

提供灵活性和保证，让您投资充满信心。

骄阳永明，人生更灿烂

Sun 
Life Financial
永明金融

永明GIF方案

启动有保证的增长之旅

接近

8/10

的加拿大人
没有书面的财务计划。

〔资料来源：2015年永明加拿大退休人士重新就业指数（Sun Life Canadian Unretirement Index, 2015）〕

如果您还没有理财计划，请现在就开始建立。这是您走向财务自由的第一步。而成功的理财计划，其关键是要满足您个人的财务需求，投资又要有灵活性。

永明保证投资基金（GIF）方案〔Sun Guaranteed Investment Fund (GIF) Solutions〕灵活、有保证、资金流动性强，可满足人生每个阶段的不同需求。您可从众多的基金中进行选择，自定计划。如果希望采用大胆进取的投资方式，您可以把资金百分百分配到股票型的基金，把日常的投资决定交给领先的全球投资组合经理，让他们为您实现投资增值。随着资产的增长，您便可以妥为善用，把增值锁定为终生的保证入息。

一个方案三个系列，满足您的不同需求

永明GIF方案提供投资、收益和遗产三个系列，旨在满足您不断变化的财务需要。您也可以灵活使用不同系列的方案，配合自己财务需求的具体变化。

投资系列（INVESTMENT SERIES）

具有成长性和安全性

- 充分利用市场增值来建立储蓄
- 低成本的保险保证，有助保护投资
- 要把增长潜力最大化，甚至可以百分百投资于股票型基金
- 根据可接受的风险水平来定制投资组合

遗产系列（ESTATE SERIES）

具有成长性和遗产保护性

- 低成本选项增加遗产价值，而保险金则提供保护
- 最多可容纳百分百的股票型基金，把增长潜力最大化
- 每年检视投资价值，如果市场走高，受益人可得的金额会增加

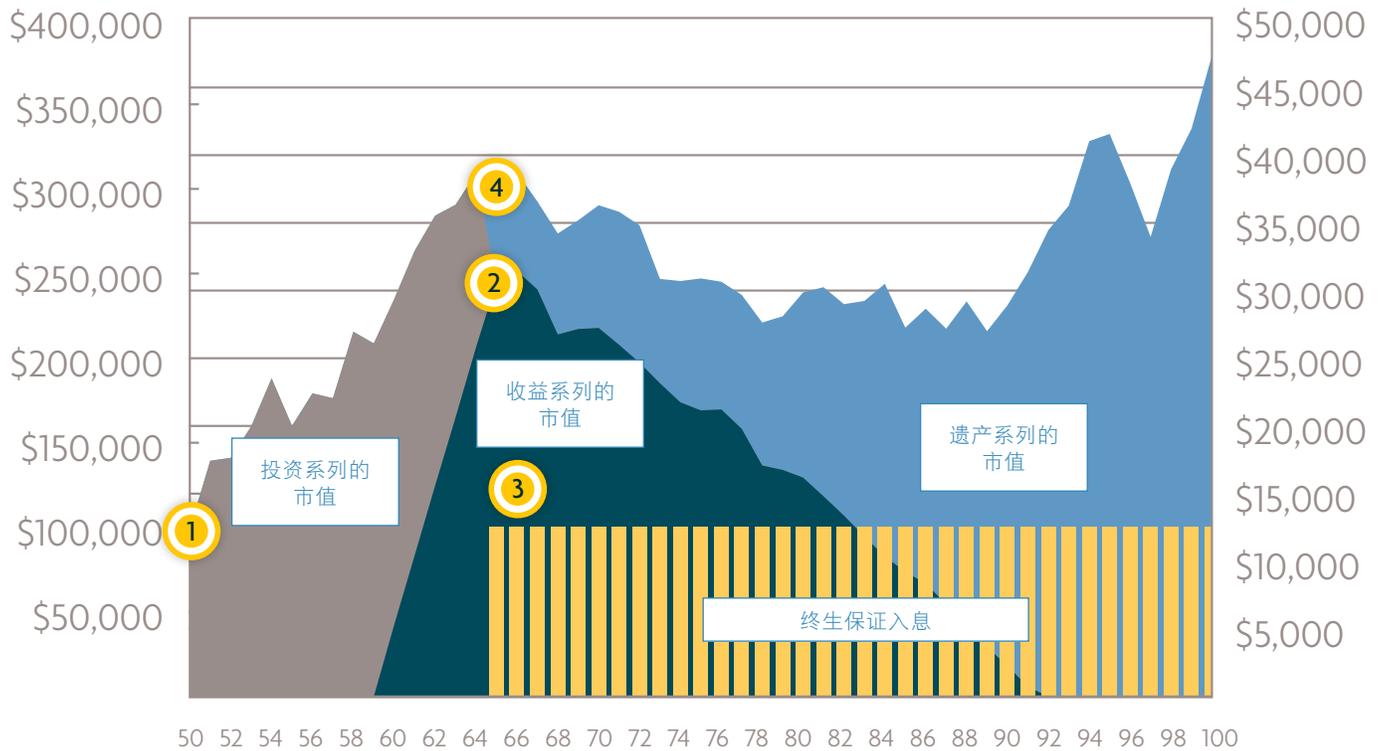
收益系列（INCOME SERIES）

具有确定性和灵活性

- 有保证、可预计的终生收入
- 策略性收入基金（Strategic Income Fund）体现我们行之有效的风险管理专长
- 可推迟收入来增加未来的终生保证入息
- 保持投资价值，从赚取工薪收入转入赚取退休收入

案例分析

克里斯今年50岁，并开始考虑退休。他想要在65岁退休，所以开始朝向这个目标计划。



1 克里斯在投资系列存款 \$100,000。投资系列内置的成本平均功能，让他可以长时间一贯地投资，比起一次性投资，可以购买更多的基金单位。



2 克里斯在60至65岁年间，把部分钱顺利过渡至收益系列，开始为未来的终生保证入息打造基础。克里斯在不同的时间存入资金，赚取存款时的各个息率，这有利于提升未来的收入。



3 克里斯在65岁时退休，开始收取终生保证入息。



4 与此同时，克里斯希望安排好自己遗产，并把其余持有的投资系列，转到遗产系列。年度重设带来的市场增长，会增加他的遗产价值。



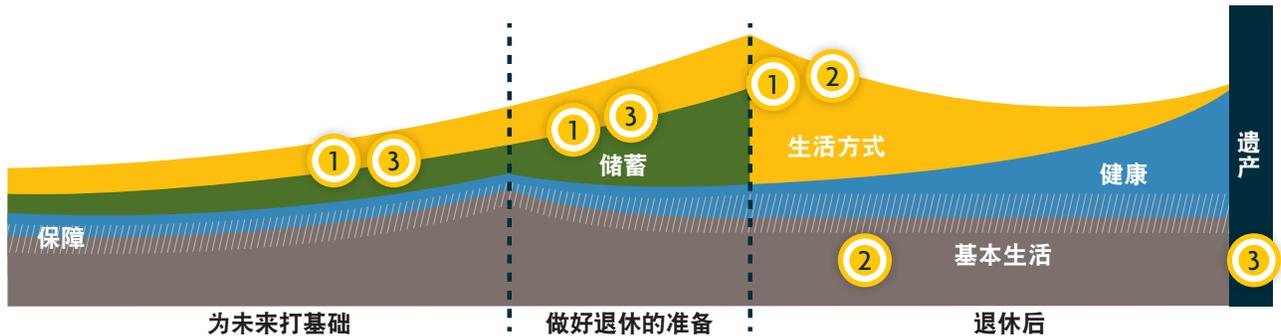
一项永明GIF方案即可使克里斯在财富积累、收益和遗产方面的所有需求都得以满足。



永明GIF方案是**终身富足**（Money for Life）的组成部分，“终身富足”是永明人寿在理财和退休规划上的定制方法¹。

终身富足：生活中需求的变化

- 基本生活**：用于食品、衣着、住房和其他基本需求的钱
- 保障**：用来购买保障收入和家庭方案的资金
- 储蓄**：定期存入以备将来之需的钱
- 生活方式**：用来做您想做的事，和支付个人或家庭支出的钱
- 健康**：用以支付因年龄增加而会出现的医疗费用的钱
- 遗产**：留给下一代或慈善机构的钱



1
投资系列

2
收益系列

3
遗产系列

永明GIF方案与您不断变化的需求同步，是您经历人生不同阶段的投资首选。

¹持有CFP（注册理财规划师）、ChFC（特许财务顾问）、FPL（魁北克省理财规划师）或等效专业认证的顾问，才可以注册为理财规划师。



您的永明保证投资基金从此启航！

作为您的顾问，我会一路为您引路。
让我们进一步沟通，看看**永明GIF方案**是否适合您。

有关详细信息，请访问：sungifsolutions.ca。

要了解更多关于整套**永明保证投资基金**产品，请访问：sunlifegifs.ca。

联系方式：

免费英语电话：1-844-753-4437 (1-844-SLF-GIFS)

免费法语电话：1-844-374-1375 (1-844-FPG-1FSL)

电邮：gifs@sunlife.com

网站：sunlifegifs.ca

骄阳永明，人生更灿烂

分配到保本基金中金额，其投资风险由合同持有人自负，基金价值可能有升有降。

“永明保证投资基金”是由“加拿大永明人寿保险公司”发行的个人变额年金合同。

“加拿大永明人寿保险公司”是“永明金融机构集团”的成员。

© 加拿大永明人寿保险公司 (Sun Life Assurance Company of Canada), 2015.
870-4302-08-15

