



# 保障遺產 讓它增值

永明GIF方案遺產系列

驕陽永明，人生更燦爛

Sun   
Life Financial  
永明金融

# 永明GIF方案：遺產系列

## 保障遺產，讓它增值

### 您下定決心，要有意義地饋贈遺產。

要饋贈遺產便要保障財產，使財產增值，您打算怎樣做？

永明保證投資基金（GIF）方案遺產系列〔Sun Guaranteed Investment Fund (GIF) Solutions Estate Series〕能夠幫助您實現夢想。

#### 增值

- 可以多至百分百投資於股票型基金
- 從所有資產類別中選擇各種各樣的投資基金

#### 保障

- 百分百保證身故賠償金
- 保證身故賠償金會每年進行年度重設（直到80歲）
- 75%到期保證

#### 有效地處理財產

- 可以繞過處理遺產的程序
- 保險金私下給予受益人，快捷妥當
- 無需律師費、遺產費、管理費或遺囑認證費

### 既保障財產， 又使財產增值， 真是兩全其美

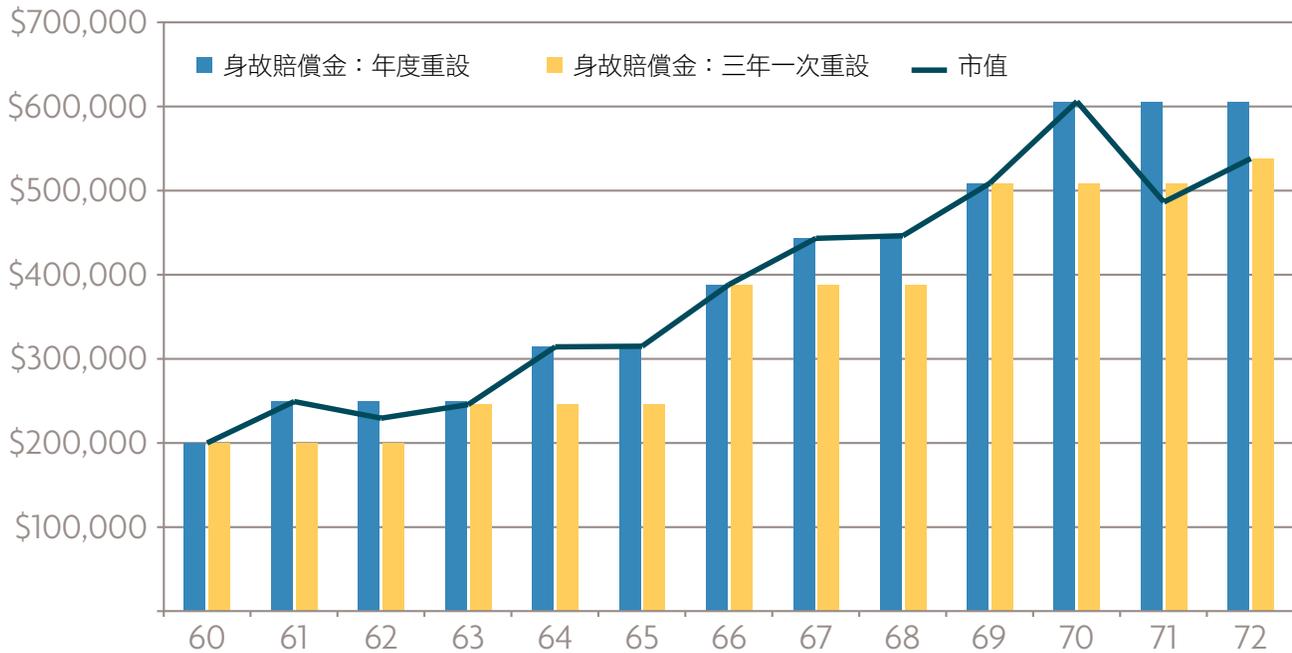
財產增值<sup>1</sup>和保障財產是同樣重要的，遺產系列讓您兩者兼得。希望把財產的增長潛力最大化的話，您可以百分百把資產投資於市場上的股票型基金，而可以選擇的投資基金更是眾多，各種資產類別和風險承受程度都應有盡有。

遺產系列提供百分之百的身故賠償金保證（至80歲），更會每年進行年度重設。我們會每年看看投資的市值，如果市場表現不錯的話，給受益人的保證金額（身故賠償金）會自動增加。

自動**年度重設**（automatic annual reset）對充分利用市場漲幅非常有幫助。很多公司只每隔三年才提供一次重設（三年一次重設），但如果每年重設的話，便更有利於從市場增長中得利。誰也不知道什麼時候需要發身故賠償金，所以有**自動年度重設的話，便可以更頻繁地把握、守住投資增值，無需要等待三年並擔心錯失機會。**

<sup>1</sup>任何投資到獨立基金的金額，價值都可升可跌，合同持有人需自行承擔風險。

讓我們來看看下面不同重設頻次的影響（\$200,000起存金額，受保人72歲死亡）：



### 三年一次重設

- 每三年獲重設一次。
- 最後一次重設是在72歲。
- 身故賠償金最終是\$538,193。

### 年度重設

- 每年獲重設一次。
- 最後一次重設是在72歲。
- 身故賠償金最終是\$606,104。

**這比較「三年一次重設」高出\$67,911之多。**

市場經濟情況：來自1980至2014年的歷史數據；100%股票分配；遺產系列基金費率（MER）-3.00%。

歷史回報：1980至2014年的數據是股票和固定收益的實際回報。

## 有效地處理財產

分配遺產應該是簡單、輕鬆的。由於遺產系列本身是一份保險合同，所以可以繞過遺囑認證、免除費用、減少時間和工夫，來把資產轉移給受益人。

這樣的處理遺產，便可以選擇受益人怎樣領取身故賠償金：一次性付款、派息年金或兩者的組合。

在遺產計劃中採用了永明GIF方案遺產系列，絕對有助於保障財產，使財產增值。



### 您知道嗎？

「永明GIF方案遺產系列」讓您選擇身故賠償金是支付給個人，還是給慈善組織。



## 現在便開始您的**永明保證投資基金**之旅吧！

作為您的顧問，我會一路為您引路。

讓我們進一步溝通，看看**永明GIF方案遺產系列**是否適合您。

有關詳細信息，請瀏覽：[sungifsolutions.ca/estate](http://sungifsolutions.ca/estate)。

要了解更多關於整套的**永明保證投資基金**產品，請瀏覽：[sunlifegifs.ca](http://sunlifegifs.ca)。

### 聯絡方法：

免費英語電話：1-844-753-4437 (1-844-SLF-GIFS)

免費法語電話：1-844-374-1375 (1-844-FPG-1FSL)

電郵：[gifs@sunlife.com](mailto:gifs@sunlife.com)

網站：[sunlifegifs.ca](http://sunlifegifs.ca)

### 驕陽永明，人生更燦爛

任何投資到獨立基金的金額，價值都可升可跌，合同持有人需自行承擔風險。

「永明保證投資基金」是由「加拿大永明人壽保險公司」發行的個人變額年金合約。

「加拿大永明人壽保險公司」是「永明金融機構集團」的成員。

©加拿大永明人壽保險公司 (Sun Life Assurance Company of Canada), 2015。

860-4305-08-15

