



# 保护遗产 实现增值

永明GIF方案遗产系列

骄阳永明，人生更灿烂

Sun   
Life Financial  
永明金融

# 永明GIF方案：遗产系列

## 保护遗产，实现增值

### 您决定要留下一份有份量的遗产。

当您为遗产进行规划时，您是希望遗产得以传承，那么您怎样才能使遗产得到保护并实现增值呢？

永明保证投资基金（GIF）方案遗产系列〔Sun Guaranteed Investment Fund (GIF) Solutions Estate Series〕能够帮助您实现梦想。

#### 增值

- 最多可以百分之百投资于股票型基金
- 从所有资产类别中选择各种各样的投资基金

#### 保护

- 百分百保证身故给付金
- 身故给付金的保证每年进行年度重设（直到80岁）
- 75%到期保证

#### 有效地处理财产

- 可以绕过处理遗产的程序
- 保险金私下给予受益人，快捷妥当
- 无需律师费、遗产费、管理费或遗嘱认证费

既保护财产，  
又使财产增值，  
真是两全其美

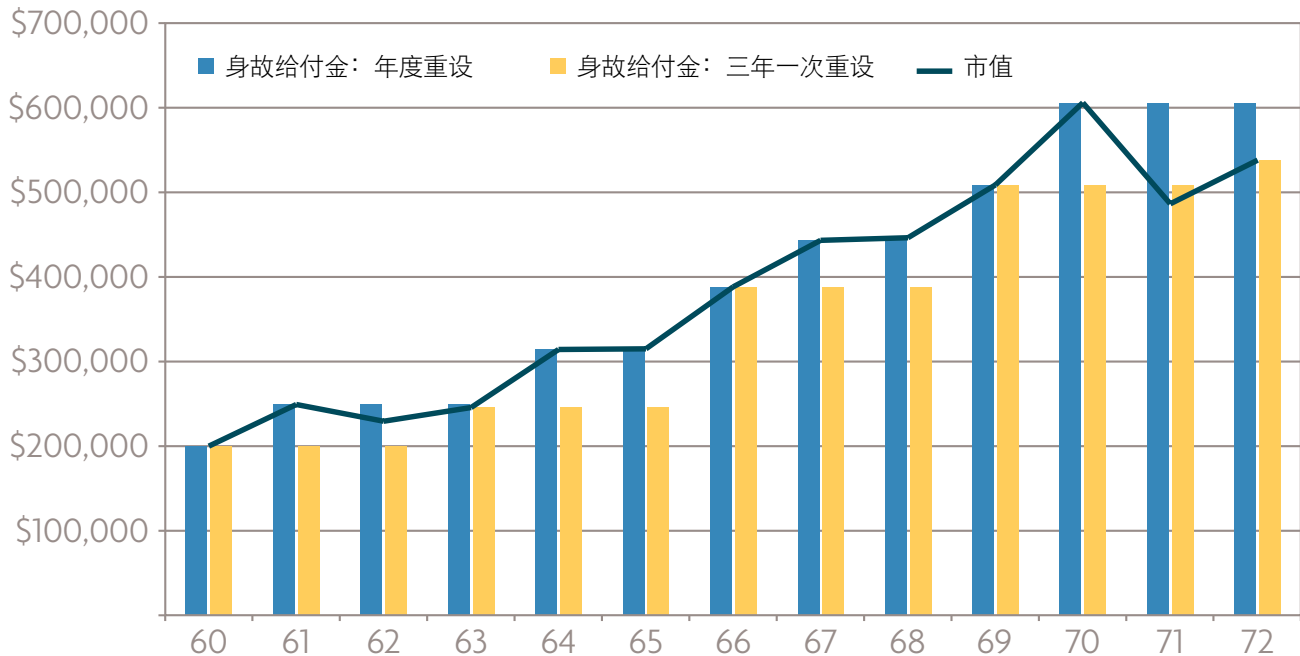
财产增值<sup>1</sup>和保护财产是同样重要的，遗产系列让您两者兼得。如果您希望将财产的增长潜力最大化，您甚至可以百分之百把资产投资于市场上的股票型基金，可以选择的投资基金更是众多，各种资产类别和风险承受程度都应有尽有。

遗产系列提供百分之百的身故给付金保证（至80岁），保证更每年进行年度重设。我们会每年检视投资的市值，如果市场表现不错的话，给受益人的保证金额（身故给付金）会自动增加。

自动**年度重设**（automatic annual reset）对充分利用市场涨幅非常有帮助。很多公司只每隔三年才提供一次重设（三年一次重设），但如果每年重设的话，便更有利于从市场增长中得利。谁也不知道什么时候需要发身故给付金，所以**有自动年度重设的话，便可以更频繁地把握、守住投资增值，无需等待三年并担心错失机会。**

<sup>1</sup>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。

让我们来看看下面不同重设频次的影响（\$200,000起存金额，被保险人72岁去世）：



### 三年一次重设

- 每三年重设一次。
- 最后一次重设是在72岁。
- 身故给付金最终是\$538,193。

### 年度重设

- 每年重设一次。
- 最后一次重设是在72岁。
- 身故给付金最终是\$606,104。

**这比较“三年一次重设”高出\$67,911之多**

市场经济脚本：历史数据—1980至2014年；100%股票分配；遗产系列基金费率（MER）—3.00%。

历史回报：1980至2014年的数据是股票和固定收益的实际回报。

## 有效地处理财产

分配遗产应该是简单、轻松的。由于遗产系列本身是一份保险合同，所以可以绕过遗嘱、免除费用、减少时间和工夫，来把资产转移给受益人。

这样的处理遗产，便可以选择受益人怎样领取身故给付金：一次性付款、派息年金或两者的组合。

在遗产计划中采用了永明GIF方案遗产系列，将有助于保护财产，实现财产增值。



### 您知道吗？

“永明GIF方案遗产系列”让您可以选择身故给付金是支付给个人，还是给慈善组织。



## 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方案遗产系列是否适合您。

有关详细信息，请访问：[sungifsolutions.ca/estate](http://sungifsolutions.ca/estate)。

要了解更多关于整套的永明保证投资基金产品，请访问：[sunlifegifs.ca](http://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-IFSL)

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

网站：[sunlifegifs.ca](http://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。

870-4305-08-15

