



永明GIF方案 财产系列

处理遗产的情绪和经济代价

骄阳永明，人生更灿烂

Sun 
Life Financial
永明金融

永明GIF方案财产系列

处理遗产的情绪和经济代价

顾虑：处理遗产劳心伤财

保本基金产品的保险合同功能，可以减轻这方面的负担，包括有效地处理遗产¹。

您的亲人可能会面对以下的情绪负担：

非理性的决定	家人受丧亲之痛的影响，可能会做出错误的决定
家庭纠纷	假如遗产未作分配，便可能会引起纠纷
侵犯隐私	如果办理了遗嘱认证，遗嘱便成为了法庭文件，任何人都可以申请查看
延误	处理遗产的过程，平均需要12至18个月 ²

您的亲人可能会面对以下的经济负担：

遗嘱认证费	各省不同，以一百万元的遗产为例，费用从\$400至\$15,778不等
遗嘱执行人费用	通常是遗产值的2.5%至5.0%
会计费用	在加拿大的平均每小时收费估计是\$250
律师费	可能大幅减少遗产值，平均为3%至6%或每小时收费超过\$200
应付债权人	债权人对遗产有第一请求给付权；只有剩余的资产才可以分配

解决方案：投资于“永明GIF方案财产系列”，可以有效地处理遗产

永明GIF方案财产系列有助亲人处理遗产，缓解他们情绪和经济上的负担。身故给付金会迅速、高效地支付给受益人，您和家人大可以安心。

¹适用于加拿大各地注册的基金（包括魁省）。

²简单的遗产个案可以在较短的时间内处理；复杂的则可能需要更多的时间。

轻松减轻处理遗产时产生的情绪和经济负担

永明保证投资基金是保险合同，具有以下优势，为您和家人提供保障：

指定受益人

制定成功的遗产处理程序，消除任何猜测，并确保资产将根据您的意愿来有效地分配。

绕过遗嘱认证及其他费用

能够绕过遗产手续，款项可以迅速、私下地传给受益人，免去法律、遗产管理和遗嘱认证等费用。

身故给付保证

保护您的资产，受益人会收到担保金额或市值，两者以高者为准。

同时，永明金融将豁免被保险人去世时的递延销售费用，也就是说，**没有任何隐藏费用。**

下面的图表是以遗嘱认证或“永明GIF方案财产系列”来处理遗产的差别。

	\$500,000遗产，没有保险类产品	\$500,000遗产，50%在“永明GIF方案财产系列”等保险类产品
遗嘱认证费	\$400 (阿省) - \$7,553 (新斯科舍省) ³	\$300 (阿省) - \$3,441 (新斯科舍省) ³
遗嘱执行人费用	\$12,500 (2.5%) - \$25,000 (5.0%)	\$6,250 (2.5%) - \$12,500 (5.0%)
法律及会计费用	\$15,000 (3.0%) - \$30,000 (6.0%)	\$7,500 (3.0%) - \$15,000 (6.0%)
总数	\$27,900 - \$62,889	\$14,050 - \$30,941

以“永明GIF方案财产系列”处理50万元的遗产，可以节省：**\$13,850 - \$31,948**



“永明GIF方案财产系列”让您在自己去世时，轻松地为人减轻要面对的情绪和经济负担。

要了解更多关于“永明GIF方案财产系列”好处的信息，请参阅背页。

³在新斯科舍省，遗嘱认证费是首10万元\$973.45，之后每一千元\$16.45；在阿尔伯塔省（简称“阿省”）则是\$250,000以上的资产付\$400。

在下面的图中，可以看到“永明GIF方案财产系列”怎样保护投资抵御市场表现不佳的影响，以及处理遗产相关的费用。



■ 财产系列的身故给付金 ■ 遗嘱认证后的剩余市值: 共同基金 ■ 财产系列的市值 ■ 共同基金的市值



红线代表共同基金等不受保护资产的表现（非保险产品）。



黄线代表“财产系列”投资直至被保险人去世前的增长，蓝色条则代表“身故给付保证”重设。重设确保投资免受市场表现不佳的影响，不仅保护了受益人的利益，同时也让您安全地利用市场的升势。“身故给付保证”会在被保险人77岁时被锁定，即使市场表现下滑，保证金额也不会下降。



身故给付保证市值在87岁时锁定在1百29万元。绿色条显示不受保护的资产在减去遗嘱认证费用后，受益人收到的最终金额*只有\$997,180，减少\$290,101之多。

*减去的是安省遗嘱认证费。

市场经济情景：历史回报—1985至2014年的数据是股票和固定收益的实际回报。100%股票分配。财产系列基金费率（MER）—2.90%。共同基金费率（MER）—2.40%。



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方案财产系列是否适合您。

有关详细信息，请访问：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。

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

分配到保本基金中的金额，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.
870-4310-08-15

