



永明GIF方案
財產系列

處理遺產的情緒和經濟代價

驕陽永明，人生更燦爛

Sun 
Life Financial
永明金融

永明GIF方案財產系列

處理遺產的情緒和經濟代價

顧慮：處理遺產勞心傷財

獨立基金產品的保險合同功能，可以減輕這方面的負擔，包括有效地處理遺產¹。

您的親人可能會面對以下的情緒負擔：

| | |
|--------|----------------------------------|
| 非理性的決定 | 家人受喪親之痛的影響，可能會做出錯誤的決定 |
| 家庭糾紛 | 假如遺產未作分配，便可能會引起糾紛 |
| 侵犯隱私 | 如果辦理了遺囑認證，遺囑便成為了法庭文件，任何人都可以申請查看 |
| 延誤 | 處理遺產的過程，平均需要12至18個月 ² |

您的親人可能會面對以下的經濟負擔：

| | |
|---------|---|
| 遺囑認證費 | 各省都有不同，以一百萬元的遺產為例，費用從最少\$400到最高\$15,778 |
| 遺囑執行人費用 | 通常是遺產值的2.5%至5.0% |
| 會計費用 | 在加拿大的平均每小時收費估計是\$250 |
| 律師費 | 可以顯著降低遺產值，平均為3%至6%或每小時收費超過\$200 |
| 應付債權人 | 債權人對遺產有第一請求給付權；只有剩餘的資產才可以自由分配 |

解決方案：投資於「永明GIF方案財產系列」，可以有效地處理遺產

永明GIF方案財產系列有助親人處理遺產，緩解他們情緒和經濟上的負擔。身故賠償金會迅速、高效地支付給受益人，您和家人大可以安心。

¹適用於加拿大各地註冊的基金（包括魁省）。

²簡單的遺產個案可以在更短的時間內處理；複雜的則可能需要更多的時間。

輕鬆地減輕處理遺產時產生的情緒和經濟負擔

永明保證投資基金是保險合同，具有以下保護您和親人的優點：

指定受益人

打好處理遺產的基礎，消除任何猜測，並確保資產將根據您的意願來有效地分配。

繞過遺囑認證及其他費用

能夠繞過遺產手續，款項可以迅速、私下地傳給受益人，免去法律、遺產管理和遺囑認證等費用。

身故賠償保證

保護您的資產：受益人會收到擔保金額或市值，兩者以高者為準。

同時，永明金融將豁免受保人去世時的遞延銷售費用，也就是說，**沒有任何隱藏費用**。

下面的圖表是以遺囑認證或「永明GIF方案財產系列」來處理遺產的差別。

| | \$500,000遺產，沒有保險類產品 | \$500,000遺產，50%放在「永明GIF方案財產系列」之類的保險類產品 |
|---------|---|---|
| 遺囑認證費 | \$400 (亞省) - \$7,553 (新斯高沙省) ³ | \$300 (亞省) - \$3,441 (新斯高沙省) ³ |
| 遺囑執行人費用 | \$12,500 (2.5%) - \$25,000 (5.0%) | \$6,250 (2.5%) - \$12,500 (5.0%) |
| 法律及會計費用 | \$15,000 (3.0%) - \$30,000 (6.0%) | \$7,500 (3.0%) - \$15,000 (6.0%) |
| 總數 | \$27,900 - \$62,889 | \$14,050 - \$30,941 |

以「永明GIF方案財產系列」處理50萬元的遺產，可以節省：**\$13,850 - \$31,948**

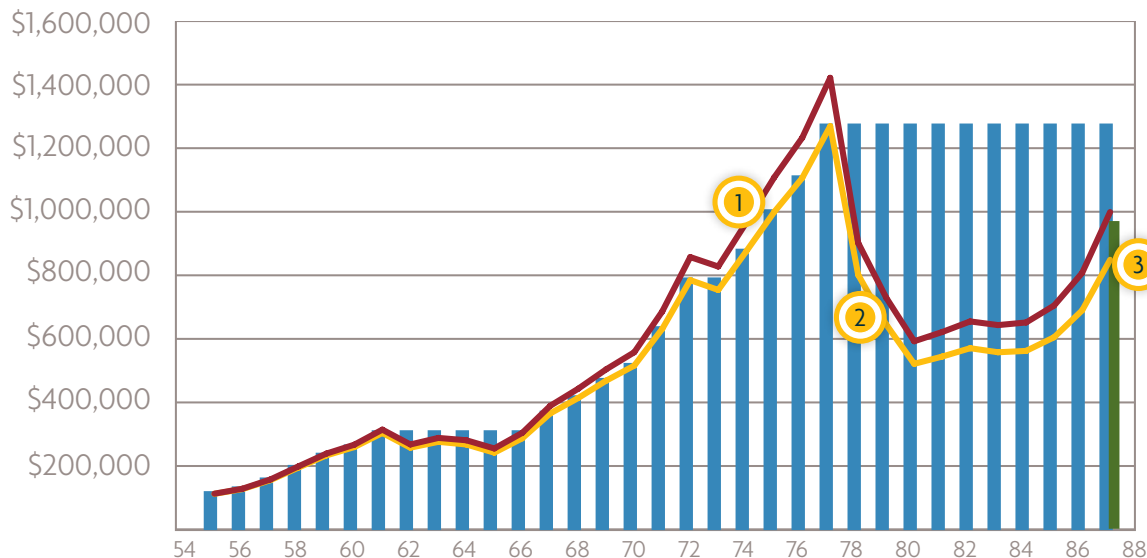


「永明GIF方案財產系列」讓您在自己去世時，輕鬆地為親人減輕要面對的情緒和經濟負擔。

要知道更多關於「永明GIF方案財產系列」好處的信息，請參閱背頁。

³在新斯高沙省，遺囑認證費是首10萬元\$973.45，之後每一千元\$16.45；在亞伯達省則是\$250,000以上的資產付\$400。

在下面的圖中，可以看到「永明GIF方案財產系列」怎樣保障投資免受市場不佳表現所影響，以及處理遺產的相關費用。



■ 財產系列的身故賠償金 ■ 遺囑認證後的剩餘市值：
互惠基金 ■ 財產系列的市值 ■ 互惠基金的市值



紅線顯示互惠基金等不受保障資產的表現（非保險類產品）。



黃線顯示「財產系列」投資直至受保人去世前的增長，藍色條則顯示「身故賠償保證」重設。重設可確保投資免受市場表現不佳的影響，保障了受益人的利益之外，同時讓您安全地利用市場的升勢。「身故賠償保證」會在受保人77歲時被鎖定，即使市場表現下滑，保證金額也不會下降。



身故賠償保證市值在87歲時鎖定在1百29萬元。綠色條顯示不受保護的資產在減去遺囑認證費用後，受益人收到的最終金額*只有\$997,180，減少多達\$290,101。

*減去的是安省遺囑認證費。

市場經濟情況：來自1985至2014年的歷史數據，乃股票和固定收益的實際回報。100%股票分配。財產系列基金費率（MER）—2.90%。互惠基金費率（MER）—2.40%。



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方案財產系列是否適合您。

有關詳細信息，請瀏覽：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。

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

網站：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。
860-4310-08-15

