



啟動  
有保證的  
增長之旅

永明GIF方案

提供靈活性和保證，讓您投資充滿信心。

驕陽永明，人生更燦爛

Sun   
Life Financial  
永明金融

# 永明GIF方案

## 啟動有保證的增長之旅

接近

8/10

的加拿大人  
沒有書面的財務計劃。

〔資料來源：2015年永明加拿大退休人士重新就業指數 (Sun Life Canadian Unretirement Index, 2015) 〕

如果您還沒有理財計劃，請現在就開始建立一個。這是您獲得財務自主的第一步。而理財計劃成功的關鍵，是既要滿足您個人的財務需求，投資又要有靈活性。

**永明保證投資基金 (GIF) 方案** [ Sun Guaranteed Investment Fund (GIF) Solutions ] 是靈活、有保證的方案，還提供資金的流動性，絕對可以滿足每個人人生階段的不同需求。永明GIF方案讓您從眾多的基金選擇中度身訂造計劃，進取的話，更可以把資金百分百分配到股票型的基金。您可以安心把日常的投資決定，交給最佳的全球投資組合經理，讓他們為您把投資增值。資產有所增長的話，您便可以善用攀升的市值，把增值鎖定為終生的保證入息。

## 一個方案三個系列，集滿足不同需要於一身

永明GIF方案提供投資、收益和遺產三個系列，定能滿足您不斷變化的財務需要。您可以因應自己財務需求的具體變化，靈活地採用不同系列的方案。

### 投資系列 ( INVESTMENT SERIES )

#### 增值與保障

- 充分利用市場增值來建立儲蓄
- 低成本的保險保證，有助保障投資
- 要把增長潛力最大化，甚至可以百分百投資於股票型基金
- 根據可接受的風險水平來制定投資組合

### 遺產系列 ( ESTATE SERIES )

#### 增值與保護遺產

- 增加遺產價值的低成本選項，而收益則提供保障
- 最多可容納百分百的股票型基金，把增長潛力最大化
- 每年檢視投資價值，如果市場走高，受益人可得的金額會增加

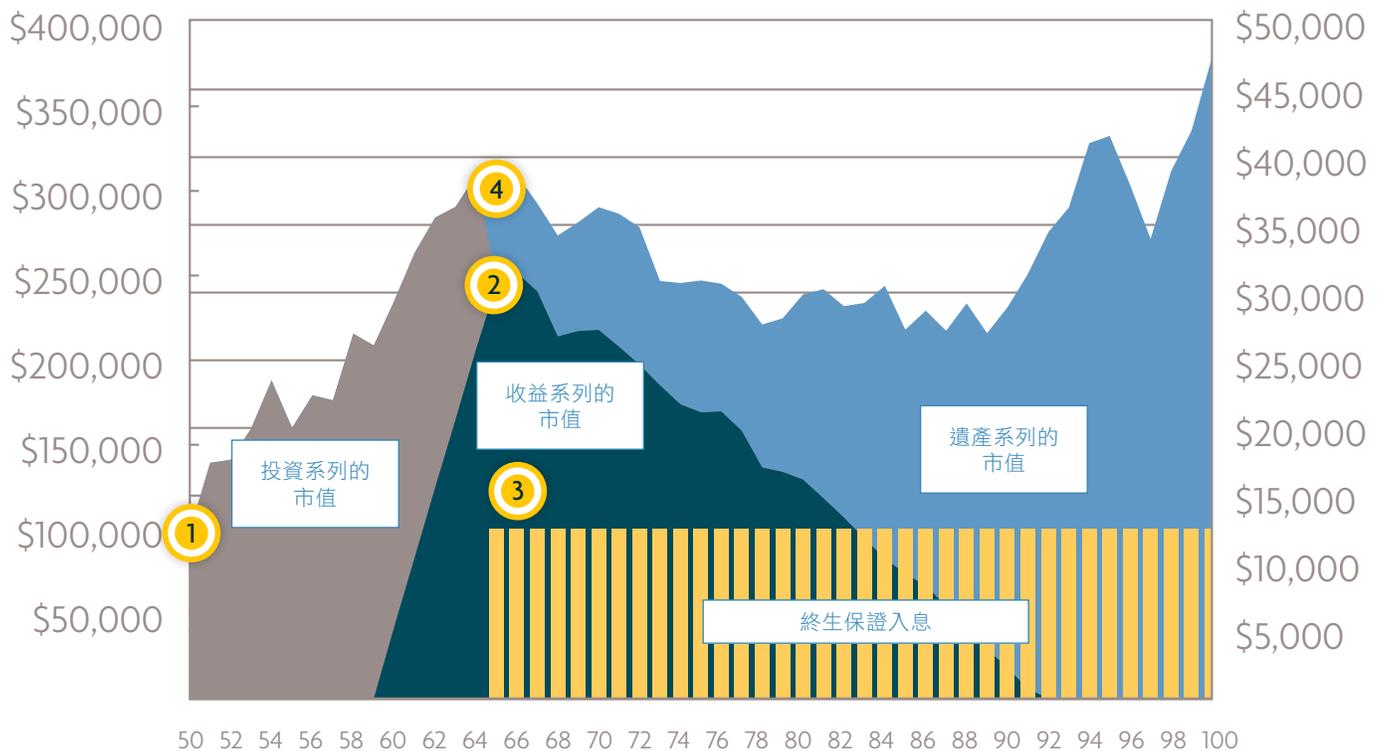
### 收益系列 ( INCOME SERIES )

#### 穩確、靈活

- 有保證、可預計的終生收入
- 策略性收入基金 ( Strategic Income Fund ) 體現我們行之有效的風險管理專長
- 可推遲收入來增加未來的終生保證入息
- 保持投資值之餘，從賺取工作收入轉到收取退休收入

## 案例分析

克里斯今年50歲，並開始考慮退休。他想要在65歲退休，所以開始朝向這個目標計劃。



1 克里斯在投資系列存款 \$100,000。投資系列內置的成本平均功能，讓他可以長時間一貫地投資，比起一次性投資，可以購買更多的基金單位。



2 克里斯在60至65歲年間，把部分錢順利過渡至收益系列，開始為未來的終生保證入息打造基礎。克里斯把資金在不同的時間存入，賺取存款時的各個息率，這有利於提升未來的收入。



3 克里斯在65歲時退休，開始收取終生保證入息。



4 與此同時，克里斯希望安排好自己遺產，並把其餘持有的投資系列，轉到遺產系列。年度重設帶來的市場增長，會增加他的遺產價值。



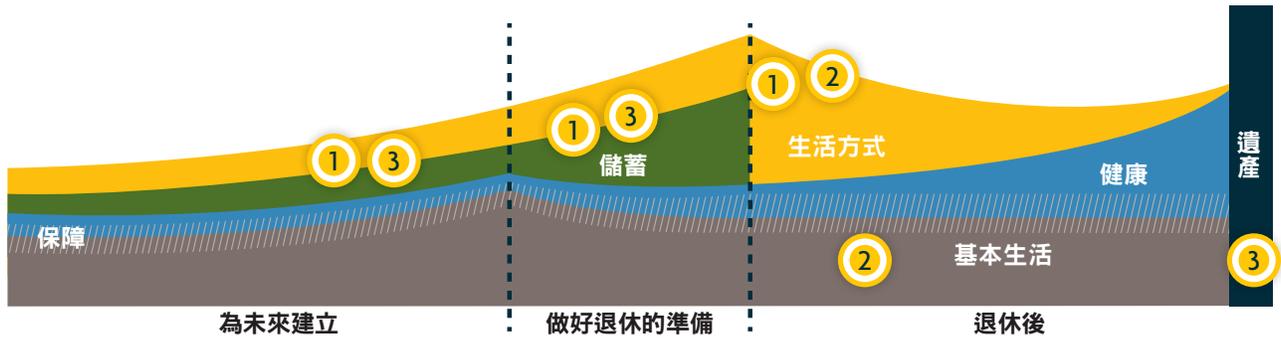
克里斯依賴永明GIF這單一方案，便可以徹底滿足了自己在財富積累、收益和遺產等方面所有需求。



永明GIF方案是**終身富足**（Money for Life）的組成部分，  
「終身富足」是永明人壽在理財和退休規劃上的定制方法<sup>1</sup>。

## 終身富足：生活中需求的變化

- 基本生活**：用於食物、衣著、住房和其他必需品的錢
- 儲蓄**：定期留作將來使用的錢
- 健康**：用於支付個人老化醫療費用的錢
- 保障**：用來購買保障收入、家庭方案的資金
- 生活方式**：用來做你想做的事，和支付個人或家庭支出的錢
- 遺產**：留給下一代或慈善機構的錢



1  
投資系列

2  
收益系列

3  
遺產系列

永明GIF方案與您不斷變化的需求同步，是您經驗人生不同階段的投資首選。

<sup>1</sup>持有CFP（註冊理財規劃師）、Ch.F.C.（特許財務顧問）、F.P.L.（魁北克省理財規劃師）或等效專業認證的顧問，才可以註冊為理財規劃師。



## 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**是否適合您。

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

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。

860-4302-08-15

Sun   
Life Financial  
永明金融