

助您解難排憂
盡享生活樂趣



BMO  Insurance
滿地可銀行保險

BMO 保證投資基金
(BMO Guaranteed Investment Funds - GIF)

BMO Insurance
滿地可銀行保險

為您提供合適的保險和
投資方案，滿足生活所需。



保險公司財務實力評級

A.M. Best Company (貝氏)

滿地可銀行人壽保險公司

A級 (優秀) 截至2022年12月8日

在金融保障方面，BMO Insurance 滿地可銀行保險能夠滿足您的需要，為您提供創新的個人人壽和健康保險產品組合，選擇廣泛可滿足您的特定需求。了解到我們擁有的雄厚實力、悠久的歷史和無與倫比的專業知識後，您可以更加放心。BMO保證投資基金與我們的收入年金相輔相成，使您可以從更廣泛的投資方案中作出選擇，確保您辛苦賺來的錢得到保障。

BMO Insurance 滿地可銀行保險的價值觀與我們的母公司 **BMO Financial Group** 財務金融集團一脈相承，正是這樣的價值觀使 BMO 財務金融集團成為加拿大備受公認與推崇的金融服務機構。這些強大的價值觀，連同我們的文化與願景，始終是我們過去、現在和未來取得成功的關鍵因素。

BMO Financial Group 財務金融集團 - 簡介

BMO 財務金融集團是一家高度多元化的金融機構，服務客戶已有200載，總資產在北美銀行中位列第八。截至2023年4月30日，擁有\$12,510億資產和眾多專業才俊的僱員團隊，為超過1,300萬顧客提供範圍寬廣的個人及商業銀行、財富管理和投資銀行等產品和服務。BMO財務金融集團透過三個運作集團經營這些業務：Personal and Commercial Banking 個人及商業銀行、BMO Wealth Management財富管理和 BMO Capital Markets 資本市場。



您是否.....

- 對實現退休儲蓄目標有所擔憂？
- 希望辛苦賺來的錢得到保障？
- 對股市和利率波動所造成的影響感到不安？
- 對何時做出適合的投資買賣感到困惑？
- 想要以及時、保密和具有成本效益的方式轉移財富？

如果您對部分或全部問題的回答為「**是**」，我們建議您繼續閱讀關於 BMO 保證投資基金的資訊，並諮詢您的顧問。

BMO 保證投資基金 (GIF)

助您實現退休目標

您可能和許多加拿大人一樣，在不確定的市場走向和利率波動之下，無法在不承擔更多風險的情況下，獲取更高的投資回報，對實現退休目標感到擔憂。當下的市場局面對您辛苦賺來的錢構成風險。您希望在得到保證的前提下使投資增值。了解到您的顧慮，BMO 保險公司充分運用 BMO 金融集團的雄厚實力和專業知識，為您度身訂造了獨一無二的投資良機。

BMO 保證投資基金介紹



BMO 保證投資基金

可提供具有以下特點的選項和靈活性：

- 對您的投資額提供可高達100%的保障
- 每月自動鎖定市場收益，以便有可能增加在期滿日或身故時您所獲得的保證金額
- 根據您的個人需要提供一系列基金選項，並由加拿大頂尖的投資經理人來設計
- 一整套非註冊型和註冊型儲蓄與退休收入計劃（免稅儲蓄賬戶TFSA包括在內）
- 使您盡享加拿大首屈一指的金融機構之一BMO金融集團的穩健實力

提升您的退休基金的潛在回報並不意味著必須承擔更高的風險。BMO 保證投資基金可以讓您在市場上升期獲益，並在市場低迷期獲得保障。了解到您的退休儲蓄得到保障，更可選擇自動定期鎖定市場收益，讓您更加安心。

BMO GIF 概要



BMO GIF 三種不同的保證選項可供選擇

GIF 75/75	GIF 75/100	GIF 100/100
		
<ul style="list-style-type: none"> · 收費最低 · 更多的投資基金選項，並提供更多股票成份 · 由 BMO Asset Management 資產管理公司管理的 BMO ETFs 和 ETF 投資組合 · 在期滿時向您支付，或在您身故時向您的受益人支付不少於75%的投資額¹ 	<ul style="list-style-type: none"> · 收費較低，累積更多財富 · 在期滿時向您支付不少於75%的投資額¹ · 遺產保護：在您身故時，向您的受益人支付最高達100%的投資額³ · 每三年自動重置一次身故保證金額⁵，以增加遺產的價值 · 更多的投資基金選項，並提供更多的股票成份 · 由 BMO Asset Management 資產管理公司管理的 BMO ETF 投資組合 	<ul style="list-style-type: none"> · 最高級別的保證： <ul style="list-style-type: none"> » 資本保護：在最短15年內投資額返還率最高達100%² » 遺產保護：在您身故時，向您的受益人支付最高達100%的投資額³ · 每月自動重置期滿保證金額⁴（自動鎖定市場收益） · 可選擇每三年自動重置一次身故保證金額⁶ · 由 BMO Asset Management 資產管理公司設計、用於降低波動率的平衡基金

¹ 減去相應的取款金額。

² 距期滿日至少15年的存款，支付100%，少於15年的存款，支付75%，減去相應的取款金額。

³ 年金領取人80歲之前的存款，支付100%（GIF 75/100 Plus延伸至85歲）。年金領取人80歲時或之後的存款，支付75%（GIF 75/100 Plus延伸至85歲），減去相應的取款金額。

⁴ 每月自動重置「期滿保證金額」，直至距期滿日10年時（包括第10年）。

⁵ 在每三年的第三個保單週年日自動重置「身故保證金額」，直至年金領取人80歲生日之前的最後一個保單週年日（包括最後一個保單週年日）。

⁶ 如果選擇了「身故保證金重置選項」，則在每三年的第三個保單週年日自動重置「身故保證金額」，直至年金領取人80歲生日之前的最後一個保單週年日（包括最後一個保單週年日）。將額外收費。

BMO 保證投資基金的更多益處

債權人保護

只要指定了符合條件的家庭類成員成為受益人，或指定了不可撤銷的受益人，BMO GIF 保單就可以免於被債權人沒收⁷。

保護您的遺產

在指定受益人的情況下，在您身故時，BMO GIF 保單遺產可豁免遺囑認證。這意味著您不僅省去了遺囑費，還省去了需付給執行人、律師和會計的其他相關費用。

豁免遺囑認證⁸既節省了時間又節約了費用，可以更順利地將資產轉移給您的遺產繼承人，同時也可對您的遺贈予以私隱保護。BMO GIF 保單與身故賠償保障和債權人保護相結合，可以成為財富轉移策略的一個重要部分。

Assuris 保護

Assuris 是一個非牟利組織，當加拿大的人壽保險公司破產時，Assuris 會對其保單持有人提供保護。

Assuris 會對您的保單保證額提供保護，避免受到高達 \$100,000 或保證價值 90% 的損失，以較高者為準。請瀏覽 www.assuris.ca 獲取更多資訊。

⁷債權人保護規則取決於法律並因省而異。無法對此作出保證。

請根據您的具體情況諮詢法律顧問。

⁸遺囑認證費可能不適用於魁北克省。

您可隨時隨地查冊 您的 BMO GIF 網上賬戶：

請瀏覽 bla.wealthlinkinvestor.com 登入帳戶獲取更多關於您的：

- 持有及交易記錄，
- 投資表現，
- 保證金額，
- 稅單，
- 投資者賬單，
- 註冊計劃詳情



基金選項和投資組合管理

BMO Insurance 滿地可銀行保險與我們的投資組合經理 - BMO Asset Management 資產管理公司緊密合作，GIF 75/75 和 GIF 75/100 保證選項可提供ETF投資組合GIF。如此廣泛的資金類型可靈活地為您提供更多選擇。高達100%的股票成份或100%的固定收益選擇，其中還有許多選項可供選擇。這些ETF投資組合GIF也提供了接觸北美、全球和新興市場的機會。更重要的是，我們還增加了頗受歡迎的BMO Low Volatility Canadian and U.S. Equity ETF (BMO低波動率的加拿大和美國股票ETF)。

我們的GIF 100/100保證選項，提供四種獨特的BMO保證投資基金，包括北美和全球股票以及固定收益交易所買賣基金(ETF)和貨幣市場基金。這些BMO GIF的平衡投資策略讓投資者可以接觸

加拿大、北美和全球的公司，或專注於能帶來收益的證券。請瀏覽 bmoinsurance.com/GIF 了解關於每種基金的基金概況及詳細資料。

關於BMO資產管理

BMO Asset Management 資產管理公司隸屬於BMO全球資產管理公司。BMO全球資產管理公司是全球規模50大的資產管理公司之一，其管理的資產總額超過\$1,450億（2023年6月30日）。

BMO Asset Management
資產管理公司是加拿大首屈一指
且發展最快的ETF發行商之一，
ETF管理資產超過\$877億⁹。

⁹ 2022年12月

您的期滿利益

75
75

75
100

GIF 75/75 和 GIF 75/100 在合約期滿日給付期滿利益。合約期滿日是您年滿100歲那一年的12月31日。

期滿利益 以下列項目中的較高者為準：

- (a) **期滿保證金額**，按所有存款的75%計算（扣除相應的取款金額）；
- (b) 合約的市值。

如果合約的市值低於期滿保證金額，我們會將差額（「**追加額**」）存入貨幣市場基金中，以增加您的合約市值，使其等於期滿保證金額。

支付追加額時可能會支付税金。

如何計算以下兩筆存款的75%期滿保證金額

日期	存款	期滿保證金額
2023年 4月6日	\$40,000	\$30,000 ($\$40,000 \times 75\%$)
2028年 6月9日	\$10,000	\$7,500 ($\$10,000 \times 75\%$)
期滿保證金總額：		\$37,500 ($\$30,000 + \$7,500$)

更多的保證和投資基金選項能夠助您定制 BMO GIF 投資方案，滿足您的獨特需要。

請立即諮詢您的顧問。

您的期滿利益



GIF 100/100在期滿日（或合約期滿日）給付期滿利益。期滿日由您自行選擇，必須至少為15年，但不超過25年。

期滿利益 以下列項目中的較高者為準：

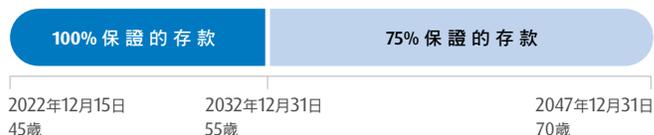
- (a) 期滿保證金額；
- (b) 期滿日的合約市值。

期滿保證金額 為以下各項之總和：

- (a) 期滿日之前十五年以上，所有存款的100%¹⁰；
- (b) 期滿日之前十五年以下，所有存款的75%¹⁰。

¹⁰扣除相應的取款金額

例如，如果您在45歲時購買了一份BMO GIF保單，並選擇70歲時期滿（25年期限），那麼您從45歲到55歲的保證比例為100%，而從55歲到70歲的存款的保證比例為75%。



期滿日

在整個合約期限內可能會有多個期滿日。您在申請 BMO GIF 時選擇的期滿日是初始期滿日。當初始期滿日（或任何下一期滿日）屆滿時，您可以選擇將屆滿的期滿日續期至100歲時的合約期滿日。



提高您的期滿保證金額



確保獲得市場上升期的市場收益

市場活動向來不可預測。GIF 100/100 其中一項既獨特又強大的功能就是提高您的期滿保證金額（在期滿日收到的減去取款額後的最低金額）**鎖定市場收益**。如果您的投資的市值高於當時的期滿保證金額，則將期滿保證金額增加到市值。這種做法稱為「期滿保證金額重置」。

其他獨立基金產品僅允許您每年重置一次或兩次。而BMO可透過**每月自動重置「期滿保證金額」**為您提供便利。每個月尾（「期滿重置日期」）自動重置，直至距您所選定的期滿日10年（包括第10年）時。

BMO GIF 100/100 每月自動重置將助您在市場上升時更有效地獲益。您或您的顧問不需要採取任何行動，就這麼簡單！無需的事後猜測您是否在適當的時間鎖定了市場收益。

舉例說明如下：

美君，50歲，於2023年1月15日購買了一份BMO GIF 100/100保單，並存入了\$10,000。她選定2048年12月31日為期滿日（美君年齡為75歲時，期限25年）。往後美君既沒有存款，也沒有取款。最初設定的期滿保證金額為\$10,000（是最初存款的100%）。首六個月的重置計算方法如下：

期滿保證金額計算方法示例			
期滿重置日期 (2022年)	期滿重置日 之前的期滿 保證金額	期滿重置日的 存款市值	期滿重置日之 後的期滿 保證金額
1月31日	\$10,000	\$10,100	\$10,100
2月29日	\$10,100	\$10,100	\$10,100¹¹
3月31日	\$10,100	\$9,900	\$10,100¹¹
4月30日	\$10,100	\$10,300	\$10,300
5月31日	\$10,300	\$10,200	\$10,300¹¹
6月30日	\$10,300	\$10,500	\$10,500

¹¹ 當市值低於或等於期滿保證金額時，不予重置。重置前的期滿保證金額保持不變。

在首六個月過後，美君在選定期滿日保證可以獲得的最低金額（期滿保證金額）為\$10,500。這個金額可能還會增加，因為每月自動重置將持續到2038年12月31日（在距美君選定的期滿日10年時）：

美君

每月自動重置	無重置	
2023年1月15日 50歲	2038年12月31日 65歲	2048年12月31日 75歲

期滿保證金額重置對於 100% 保證的存款和 75% 保證的存款分開進行。各自確定期滿保證金額。因此，保單的期滿保證金額是兩者的總和。

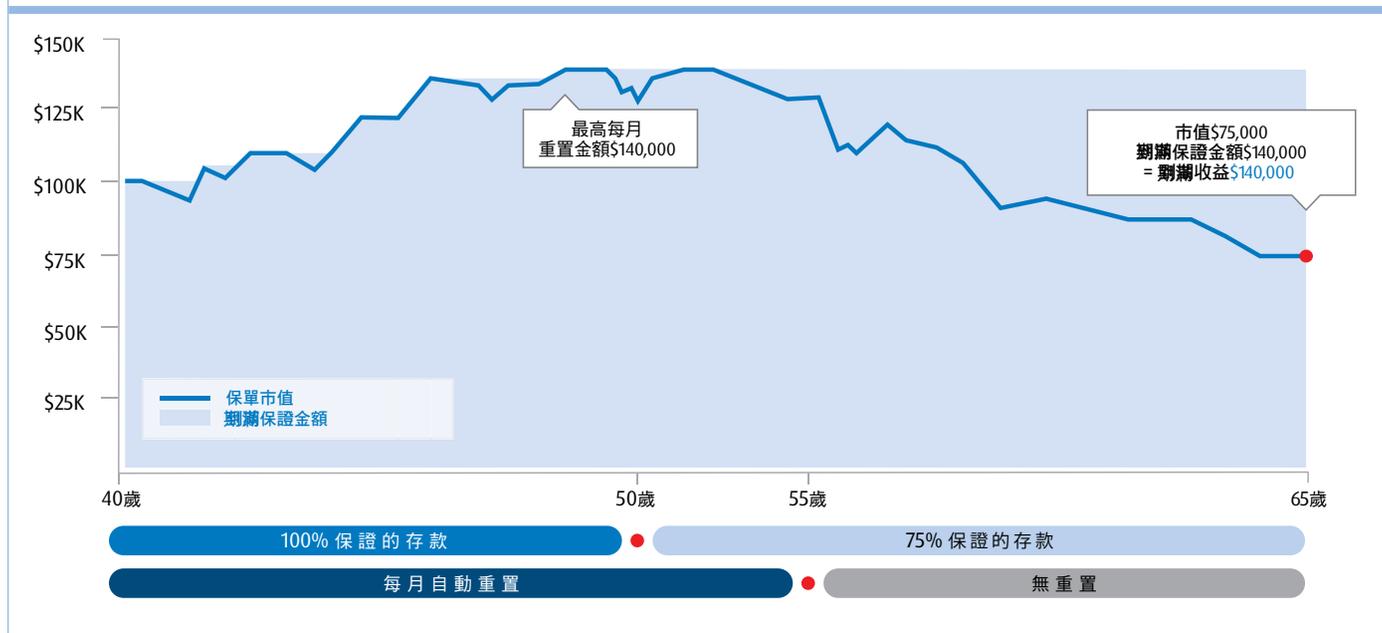


深入了解

100
100

BMO GIF 100/100保單將有助您在市場上升期獲利，並在市場低迷期得到保障。

期滿利益和期滿保證金額每月自動重置示例
國忠，40歲，選定期滿日為65歲，首次存款為\$100,000



- 無論其投資的市值是多少，國忠都保證可以在期滿日獲得至少 \$100,000。
- 期滿保證金額重置於每月月尾自動完成，直至距期滿日10年時。由於所選定的期滿日期限為25年，所以在前15年進行每月自動重置（至國忠55歲）。

每月最高重置金額將期滿保證金額增加到了 \$140,000。在期滿日有效地鎖定了這些市場收益。

- 在期滿日，\$75,000的市值低於\$140,000的期滿保證金額，因此國忠將獲得\$65,000的追加額，使期滿利益等於\$140,000。

身故賠償



BMO GIF 助您為後代保護遺產價值。如果您在期滿日之前身故，將向您的受益人支付身故賠償。

身故賠償以下列項目中較高者為準

- (a) **身故保證金額**
- (b) 身故當日的合約市值

身故保證金額



GIF 75/75的身故保證金額為存款的75%
(扣除相應的取款金額)。

在兩筆存款後的身故保證金額 計算示例		
日期	存款	身故保證金額
2023年 4月6日	\$40,000	\$30,000 (\$40,000 × 75%)
2028年 6月9日	\$10,000	\$7,500 (\$10,000 × 75%)
身故保證金 總額：		\$37,500 (\$30,000 + \$7,500)

身故保證金額



GIF 75/100 和 GIF 100/100的身故保證金額是80歲之前
(GIF 75/100 Plus延伸至85歲) 存款的100%，80歲或
之後 (GIF 75/100 Plus延伸至85歲) 存款的75%，
扣除相應的取款金額。例如，如果您在45歲時購買了
一份BMO GIF保單，則從45歲到80歲 (GIF 75/100 Plus
為45歲到85歲) 的存款將得到100%支付的保證。

增加您的身故保證金額



確保在市場上升時獲利

對於 GIF 75/100和GIF 100/100，如果您的投資的市值
高於當時的身故保證金額，身故保證金額將增加到
市值。這種做法稱為「**身故保證金重置**」。

透過每三年的第三個保單週年日自動重置「身故保證
金額」，直至您80歲生日之前的最後一個保證週年日
(包括最後一個保單週年日)，您有機會增加「身故保證
金額」。如果您在期滿日之前身故，這種方法可以有效地
為您的受益人鎖定市場收益。這是GIF 75/100的標準
功能。至於GIF 100/100則是可選項，需要額外付費。

深入了解

75
100

100
100

BMO GIF 75/100 或 GIF 100/100 保單將助您在市場低迷期保住您的遺產，並在市場上升期為您的繼承人累積價值。

身故賠償與每三年一次身故保證金額重置示例 - GIF 75/100 & 100/100¹²

裕貞，69歲，最初存入 \$50,000。76歲時再存入 \$40,000



¹² 必須選定 GIF 100/100 的「身故保證金重置」選項；將額外收費。

- 如果裕貞在期滿日之前身故，裕貞的受益人將保證可以獲得至少\$50,000（由於是在80歲之前存入，因此身故保證金額是首次存款的100%）。
- 在裕貞72歲時的第三個保單週年日，她的合約市值為\$75,000，高於當時\$50,000的身故保證金額；其身故保證金額重置為\$75,000。
- 在裕貞75歲時的第六個保單週年日，她的合約市值為\$65,000，低於當時\$75,000的身故保證金額；身故保證金額維持在\$75,000。
- 裕貞在76歲時存入的後續存款使身故保證金額增加了\$40,000，達到\$115,000（由於後續存款是在80歲之前存入，因此可得到100%的保證金額）。
- 如果在裕貞78歲時第九個保單週年日，她的合約市值為\$120,000，高於當時\$115,000的身故保證金額；其身故保證金額重置為\$120,000。
- 裕貞 79 歲時的第十個保單週年日是她 80 歲生日之前的最後一個保單週年日，最後重置一次身故保證金額。她的合約市值為\$125,000，高於當時\$120,000的身故保證金額，因此她的身故保證金額重置為\$125,000。

在裕貞身故時（86 歲），她的保單市值為\$95,000。由於保單\$125,000的身故保證金額高於\$95,000的市值，因此我們將追加\$30,000，使得支付給裕貞受益人的身故賠償達到\$125,000。

身故保證金重置概述

身故重置日 (年金領取人的年齡)	身故重置日之前的 身故保證金額	身故重置日時 存款的市值	身故重置日之後的 身故保證金額
72	\$50,000	\$75,000	\$75,000
75	\$75,000	\$65,000	\$75,000 ¹³
78	\$115,000	\$120,000	\$120,000
79	\$120,000	\$125,000	\$125,000 ¹⁴

¹³ 當市值低於或等於期滿保證金額時，不予重置。重置前的身故保證金額保持不變。

¹⁴ 這是年金領取人80歲生日之前的最後一個保單週年日。儘管保單週年並不在正常的三年週期內，但仍會最後重置一次身故保證金額。

您準備領取 退休收入時的選項

將您的保單從註冊退休儲蓄計劃 (RRSP) 改為註冊退休收入基金 (RRIF) 的過程極為簡便。您的保證金額將保持不變。BMO 保證投資基金還可提供一整套鎖定註冊退休收入計劃。除非另有說明，否則 RRIF 或其他鎖定退休收入計劃所要求的最低年度支付額將依據一項定期取款計劃 (SWP) 支付。SWP 也可用於非註冊計劃。詳情請諮詢您的顧問。

您也可以一筆過領取期滿利益，用來購買一項收入年金。**只要您在世**，或者您選定一個期限，這項年金便可保證您獲得收入。您可以選擇：

- 領取收入頻率（如每月）
- 在您身故時，您的受益人保證可以獲得的收入支付數額
- 領取按特定指數遞增的年金收入，以抗衡通貨膨脹

我們建議您諮詢您的顧問，找出適合您生活方式的期滿日，並確保在期滿日時，您了解所有選項的內容。

發放身故賠償的選項

在年金結算選項 (Annuity Settlement Option) 中，您可以選擇一個或多個受益人。行使年金結算選項 (Annuity Settlement Option)，您的身故賠償將以年金的方式一系列地發放。您的指定受益人不得轉讓或者兌現年金。





主要術語表

年金領取人 是指作為確定期滿利益和身故賠償的壽命依據的人。

受益人 是指有權領取身故賠償的人或實體。

身故賠償 是指我們在您身故時向您的受益人支付的金額。該金額以下列兩者中較高者為準：

- i) 身故保證金額；
- ii) 合約的市值

身故保證金額 是指您身故時支付給指定受益人的最低金額。將從身故保證金額中相應扣除取款金額。

身故保證金重置 是指在身故保證金重置日，如果您的存款的市值（100%保證）大於身故保證金額，則將身故保證金額增加到市值（僅限 GIF 75/100 和 GIF 100/100）。

身故保證金重置日 是指每三年的第三個保單週年日，直至您80歲生日之前的最後一個保單週年日（包括最後一個保單週年日）（僅限 GIF 75/100 和 GIF 100/100）。

基金 是指依據合約提供的獨立資金。

市值 是指合約價值、交易或基金的計算基礎。

期滿利益 是指您在期滿日將獲得的金額。該金額以下列兩者中較高者為準：

- i) 期滿保證金額；
- ii) 合約的市值

期滿日 是指您的保單期滿和支付期滿利益的日期。

期滿保證金額 是指期滿日將支付給您的最低金額。期滿保證金額會扣除相應的取款金額。

期滿保證金重置 是指在期滿保證金重置日，如果您的存款在其各自的保證水準上的相應市值大於期滿保證金額，則將期滿保證金額增加到相應的市值（僅限 GIF 100/100）。

期滿保證金重置日 是指每個月尾，直到距您選定的期滿日10年時（僅限 GIF 100/100）。

詳情請向您的理財顧問查詢。

配置給保本基金的任何金額都是在保單持有人承擔風險的前提下所作的投資，其價值可能會增加或減少。

本出版物中的信息旨在作為我們產品和/或服務的摘要，並可能包括基於一組假設的預測值。實際結果可能無法保證，並可能有所不同。請參閱相應保單合同以獲取有關條款、條件、利益、保證、除外事項和限制的詳細信息。以實際簽發的保單合同為準。每位保單持有人的財務狀況都是獨特的，他們必須根據自己的實際情況獲取獨立的稅務、會計、法律和其它建議並依賴其去構建自己的保險結構。BMO Life Assurance Company滿地可銀行人壽保險公司不向保單持有人或保險顧問提供此類建議。



有關 BMO Insurance 滿地可銀行保險或產品的更多資訊，
請向您的保險顧問諮詢，或透過以下方式聯絡我們：

BMO Life Assurance Company,
60 Yonge Street,
Toronto, ON M5E 1H5
1-855-639-3867

ClientServices.BMOLifeGIF@bmo.com
bmoinsurance.com/gif

