

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



助您解難排憂
盡享生活樂趣

BMO



Insurance

滿地可銀行保險

BMO 保證投資基金介紹

在現今不確定的市場環境和利率波動之下，許多加拿大人擔心無法維持退休儲蓄金的正常收益。人人都希望獲得更大的潛在回報。但是您是否已經做好了應對市場起伏的準備？

BMO保險公司的BMO保證投資基金可提供三種不同的保證選項，為您提供穩健保障：

- 對您的投資額提供高達100%的保障
- 每月自動鎖定市場收益，以便有可能增加您在「期滿日」或您身故時所獲得的保證金額¹
- 根據您的個人需要提供一系列基金選項，並由加拿大一流的投資經理人來設計
- 讓您盡享加拿大頂尖金融機構之一 BMO金融集團的穩健實力

BMO保險公司充分運用BMO金融集團的穩健實力和專業知識。

BMO GIF與我們的投資組合經理——BMO資產管理公司緊密合作，為投資者提供在北美、全球和新興市場上的廣泛的投資機會，以及主動管理型 ETF 投資組合或獨特的基於 ETF 的 GIF 的更多選項。BMO GIF 還可提供一整套非註冊型和註冊型儲蓄與退休收入計劃（包括 TFSA 在內），以滿足您的個人需要。

BMO GIF 概要

三種不同的保證選項可供選擇。

GIF 75/75

75/75

- 收費最低
- 更多投資基金選項, 並提供更多的股票成份
- 由BMO資產管理公司管理的BMO ETF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²

GIF 75/100

75/100

- 收費較低, 財富累積額更高
- 在期滿時向您支付不少於75%的投資額²
- 遺產保護: 在您身故時, 向您的受益人支付最高100%的投資額³
- 每三年自動進行一次身故保證金額重置⁴, 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 資產管理公司管理的BMO ETF和ETF投資組合

GIF 100/100

100/100

- 最高級別的保證:
 - » 資本保護: 在最短15年內投資額返還率最高100%⁵
 - » 遺產保護: 在您身故時, 向您的受益人支付最高100%的投資額³
- 每月自動進行期滿保證金額重置⁶ (自動鎖定市場收益)
- 可選擇每三年自動進行一次身故保證金額重置⁷
- 由BMO資產管理公司設計的用於降低波動率的平衡基金

BMO 保證投資基金 是否適合您？ 立即致電您的顧問！



有關 BMO 保險或產品的更多資訊，請諮詢您的保險顧問或以如下方式聯絡我們：

BMO Life Assurance Company, 60 Yonge Street, Toronto,
ON M5E 1H5

1-855-639 3867

ClientServices.BMOLifeGIF@bmo.com

bmoinsurance.com/gif

- 1 100/100的期滿保證金額每月自動重置只可最長至期滿日前十年。
- 2 減去相應的取款金額。
- 3 對GIF 75/75和75/100而言，年金領取人 80 歲之前的存款，支付100%，80歲時或80歲之後的存款，支付75%，減去相應的取款金額。對GIF 75/100 Plus而言，年金領取人85歲之前，支付100%，85歲時或85歲之後，支付75%，減去相應的取款金額。
- 4 在每三年的第三個保單周年日自動進行「身故保證金額重置」，直至年金領取者80歲生日之前的最後一個保單周年日（含最後一個保單周年日）。
- 5 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。
- 6 每月自動進行「期滿保證金額」重置，直至距期滿日10年時（含10年）。
- 7 如果選擇了「身故保證金額重置選項」，則在每三年的第三個保單周年日自動進行「身故保證金額重置」，直至年金領取者80歲生日之前的最後一個保單周年日（含最後一個保單周年日）。將額外收費。

投放在獨立基金的任何金額，其投資風險均由保單持有者承擔，其價值可能會增加或減少。BMO人壽保險公司是BMO GIF 個人可變保險合同的（資訊資料夾中所指的）簽發人和（保障條款中所指的）保障人。本文檔提供的是BMO GIF的產品特徵與優勢的概要信息。有關BMO GIF的適用於不同情境下的詳細信息，請參閱保單條款和資訊資料夾。

簽發人：BMO人壽保險公司。