

獨立基金適合您嗎？

BMO 保證投資基金在保險行業中通常稱為獨立基金。獨立基金和互惠基金在某些方面是相同的，但在其他方面又是不同的。這些差異的重要性取決於很多因素，例如您的風險承受能力和投資目的。

關鍵差異

獨立基金可以提供與互惠基金相同的多元化投資機會，以幫助積累財富。此外，獨立基金更提供了重要的財富保護、商業和財產規劃解決方案。

保證您的本金

您投資的資金在到期和身故時保本率可高達100%[†]。

鎖定市場收益

一些獨立基金可以讓您鎖定市場收益（“重置”），增加到期或身故時的應付金額。

繞過遺囑認證

身故保證金是繞過遺囑鑑定直接支付給指定受益人而非遺產，遺囑鑑定是一個昂貴^{*}且耗時的公開過程。

債權人保護

通過指定一個合格的受益人，若發生破產或法律訴訟，您的投資可以免除債權人的扣押。^{**}

獨立基金非常適合於：

- 接近退休人士尋求財富積累，但是希望能保證在到期和身故時限制潛在損失；
- 接近退休人士和退休人士希望保留他們的遺產，並以最私密、最及時和最具成本效益的方式轉讓他們的財產；
- 企業所有者尋找債權人保護繼任計劃或應急基金解決方案。



獨立基金與互惠基金的差異和相似之處

	互惠基金	獨立基金
有存款擔保嗎？	沒有	有 [†]
能保持資本增長嗎？	不能	能 [‡]
有比 GICs 更高的潛在回報嗎？	有	有
投資靈活嗎？	靈活	靈活
能分散投資嗎？	能	能
有品牌基金投資選擇嗎？	有	有
有資本增長潛力嗎？	有	有
手續費較低嗎？	是	不是，通常需要較高的手續費，涵蓋保證費用
有潛在的債權人保護嗎？	沒有	有，取決於設置情況
可否避免對非註冊資產進行遺囑認證？	不可	可以，取決於設置
RSP 合適投資嗎？	適合	適合

今天就與您的顧問談談 **BMO** 保證投資基金。
有保障的選擇，讓您減少憂慮，盡享生活樂趣。



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唯一簽發人和擔保人。本文檔提供的是一般性資訊。

有關 BMO GIF 的詳細資訊，請參閱保單條款和資訊資料夾。

* 遺囑認證費用包括遺囑認證費用和遺囑執行人費用以及法律和會計費用。遺囑認證費可能不適用於魁北克省。

** 債權人保護條例取決於立法，因省而異。不能保證。有關您的具體情況，請諮詢法律顧問。

† 獨立基金產品保證至少有 75% 的存款（按任何提款的比例金額扣除）將會在到期日或年金受益人身故時退回。

BMO GIF 的存款保障程度達 100% 或 75%，具體取決於所選的保證選項。有關更多信息，請查看 BMO GIF 信息文件夾。

‡ 有些獨立基金產品可能允許自動或客戶啟動的重置，在到期日或年金受益人身故時鎖定資本增長。

BMO GIF 100/100 保證選項在到期日之前可每月自動重置一次到期保證金額，可達 10 年，每 3 年可重置一次身故保證金額，直至 80 歲。

有關更多信息，請查看 BMO GIF 信息文件夾。

© 滿地可銀行的註冊商標，經許可後使用。