



# BMO 保證投資基金

(BMO Guaranteed Investment Funds - GIFs)

助您更快實現退休目標。

# 為退休而儲蓄是一個重要的財務目標。

如果你像很多加拿大人一樣，每月需要清還按揭貸款和支付其他帳單，那麼為退休而儲蓄便可能成為一項挑戰。

你可以考慮一個簡便易行的方法，只要把錢先留給自己，讓投資有系統地增值，便可助您實現退休儲蓄的目標。透過預先授權，把您支票帳戶中的指定金額轉移到BMO保證投資基金(GIF)中，便可實行。

BMO Insurance 滿地可銀行保險可以為您制定計劃<sup>o</sup>，每月把低至\$50的金額轉入您選擇的BMO保證投資基金中。

## 成本平均法

通過在一段長時間裡定期投資少量的資金，便有機會在波動的市場中以較低的價格購買更多的單位，並把長期投資的成本平均化。這種方法稱為“成本平均法”，是持續投資的重要優勢。

### 提示

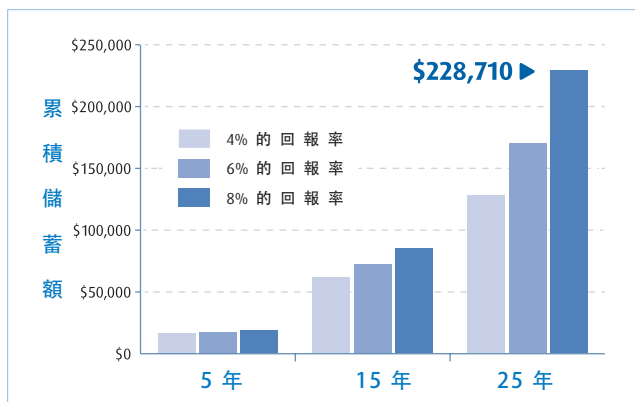
通過定期向BMO GIF投入資金，您便可以享受成本平均法的優勢。



## 複式回報的力量

40歲的偉業簽訂了一張 BMO GIF 保單，並授權每月自動存入 \$250，選擇的是 BMO GIF 100/100 保單，到期期限為 25 年。

以下的例子說明幾種不同的回報率在每年複式增長下如何為偉業帶來不同的回報：





#### 提示

充分利用複式回報的力量，  
定期存款至 **BMO GIF**，使  
您的儲蓄額增值。

偉業存款的時間越長，便可以更有效地利用複式回報的優勢。25年後，他每月僅僅 \$250 的儲蓄額可能會增長到多達 \$228,710（按每年 8% 的複式回報率計算）。

此外，在至到期日之間的 25 年期限內，偉業可以充分利用其 BMO GIF 100/100 保單中的每月自動重置功能鎖定市場收益（前15年<sup>†</sup>）和每月保證 100% 的存款額\*（前10年）。

BMO Insurance 滿地可銀行保險充分運用 BMO Financial Group 金融集團的穩健實力和專業知識，為您量身定制獨一無二的投資良機。



# BMO GIFs 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
- 在到期時向您支付，或在您身故時向您的受益人支付不少於75%的投資額<sup>§</sup>

## GIF 75/100

75/100

- 收費較低，財富累積額更高
- 在到期時向您支付不少於75%的投資額<sup>§</sup>
- 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<sup>\*\*</sup>
- 每三年自動進行一次身故保證金額重置<sup>††</sup>，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達100%<sup>\*</sup>
  - » 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<sup>\*\*</sup>
- 每月自動進行到期保證金額重置<sup>†</sup>（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<sup>†</sup>
- 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？

立即致電您的顧問查詢詳情,並每月定期存款  
至適合你的 BMO GIF.



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。

◇ 透過預先授權，存款至註冊或非註冊退休儲蓄計劃和免稅儲蓄賬戶。

§ 減去相應的取款金額。

\* 距到期日至少 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。

\*\* 對 GIF 75/100 和 100/100 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。

† 每月自動進行“到期保證金額”重置，直至距到期日 10 年時（含 10 年）。

†† 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）。

‡ 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。

© 滿地可銀行的註冊商標，經許可後使用。

™ BMO 人壽保險公司的商標。