

比較

永明保證投資

有保證的投資是你財務計劃中的一個重要部分。這份指南概述了永明環球投資為你提供的一些有保證的投資選擇。



Superflex/Income Master，永明GIC Max，和SLF信託GIC的基本比較

以下列表提供了主要產品的相似與差異概況。請與你的顧問探討這些儲蓄方案，以便你對你的計劃作出明智的決定。
以下是詳細產品介紹：

比較

產品	保險GIC*Superflex/ Income Master (可贖回)	信託GIC 永明GIC Max (不可贖回)	信託GIC SLF信託GIC (可贖回)
註冊類別	<ul style="list-style-type: none">• 非註冊• 免稅儲蓄戶口 (TFSA)• 註冊退休儲蓄計劃 (RRSP) / 配偶註冊退休儲蓄計劃 (RRSP)• 鎖定退休戶口 (LIRA) / 鎖定註冊退休儲蓄計劃 (RRSP)• 註冊鎖定儲蓄計劃 (RLSP)• 註冊退休收入基金/配偶註冊退休收入基金(RRIF) (Income Master)• 鎖定收入基金 (LIF) / 註冊鎖定收入基金(RLIF) (Income Master)	<ul style="list-style-type: none">• 非註冊• 免稅儲蓄戶口(TFSA)• 註冊退休儲蓄計劃/ 配偶註冊退休儲蓄計劃(RRSP)• 註冊退休收入基金/ 配偶註冊退休收入基金(RRIF)	<ul style="list-style-type: none">• 非註冊• 免稅儲蓄戶口 (TFSA)• 註冊退休儲蓄計劃/ 配偶註冊退休儲蓄計劃(RRSP)• 註冊退休收入基金/ 配偶註冊退休收入基金(RRIF)
投資選擇	<ul style="list-style-type: none">• 每日利息投資• 90天• 期限：1至10年• 自動階梯• 1至25年期，適用於註冊退休收入基金和鎖定收入基金/註冊鎖定收入基金戶口	<ul style="list-style-type: none">• 每日利息投資• 期限：30至364天，1至5年• 1至25年期，適用於註冊退休收入基金	<ul style="list-style-type: none">• 每日利息投資• 期限：30至364天，1至5年• 1至25年期，適用於註冊退休收入基金
提款	<ul style="list-style-type: none">• 如果到期前提款，可能受市場價值調整影響。• 每日利息投資可隨時提取而不受市場價值調整的影響。• 市場價值調整不適用於註冊退休收入基金的支付，這些收入支付不當作提款。	<ul style="list-style-type: none">• 定期投資只能在到期時提取。• 每日利息投資可隨時提取而不受市場價值調整的影響。• 市場價值調整不適用於註冊退休收入基金的支付，這些收入支付不當作提款。	<ul style="list-style-type: none">• 如果到期前提取，可能受市場價值調整影響。• 每日利息投資可隨時提取而不受市場價值調整的影響。• 市場價值調整不適用於註冊退休收入基金的支付，這些收入支付不當作提款。
指定受益人	<ul style="list-style-type: none">• 適用於所有註冊和非註冊投資	<ul style="list-style-type: none">• RRSP/RRIF/TFSA——適用於所有司法管轄區，魁北克省除外• 非註冊——不適用	<ul style="list-style-type: none">• RRSP/RRIF/TFSA——適用於所有司法管轄區，魁北克省除外• 非註冊——不適用
遺產配置方案	<ul style="list-style-type: none">• 適用：定期年金及/或單人人壽年金	<ul style="list-style-type: none">• 不適用	<ul style="list-style-type: none">• 不適用

你知道嗎？

市場價值調整 (MVA) 當你決定提前提取資產時，你的投資價值可能會下降。部份市場價值調整金額取決於提款時的利率及剩餘投資年期。

不可贖回GIC存款不能在投資期滿前提取。

可贖回GIC允許你在投資期滿前提取資金，但你的投資將受到市場價值調整。

比較 (繼續)

產品	保險GIC*Superflex/ Income Master (可贖回)	信託GIC 永明GIC Max (不可贖回)	信託GIC SLF信託GIC (可贖回)
潛在存款保護	<ul style="list-style-type: none">加拿大人壽保險保障公司 (Assuris)提供¹	<ul style="list-style-type: none">由加拿大存款保險公司 (CDIC) 提供¹	<ul style="list-style-type: none">由加拿大存款保險公司 (CDIC) 提供¹
潛在債權人保護	<ul style="list-style-type: none">有——如果你已指定一個首選受益人 (家庭或不可撤銷)省級保險法例包括關於人壽保險和年金合同容許債權人追討的規則;有關方面的建議,請諮詢律師。	<ul style="list-style-type: none">有——在破產情況下,RRSP和RRIF可享債權追討保護,某些省級法例亦有其他的債權追討保護;非註冊GIC沒有債權追討保護。	<ul style="list-style-type: none">有——在破產情況下,RRSP和RRIF可享債權追討保護,某些省級法例亦有其他的債權追討保護;非註冊GIC沒有債權追討保護。
利率	<ul style="list-style-type: none">低於永明GIC Max²	<ul style="list-style-type: none">高於Superflex AA和SLF信託GIC²	<ul style="list-style-type: none">低於永明GIC Max²

註冊類別

終身收入基金 (LIF)	終身收入基金將鎖定的退休儲蓄轉為退休期間的定期收入。
鎖定收入退休戶口 (LIRA) / 鎖定退休儲蓄計劃 (LRSP)	鎖定的退休戶口或鎖定的退休儲蓄計劃本質上是鎖定的RRSP。這是由先前鎖定註冊退休人戶口/計劃轉移到前配偶或普通法伴侶或未亡配偶/伴侶的鎖定資金戶口。
註冊退休收入基金 (RRIF)	註冊退休收入基金將非鎖定的註冊退休儲蓄轉換為可在退休期間的定期收入。
註冊退休儲蓄計劃 (RRSP)	註冊退休儲蓄計劃是一種具稅務效益的退休儲蓄方式。你的供款用作扣稅。在RRSP內的投資增長是免稅的。當退休時你的RRSP會轉變為須報稅的收入。
免稅儲蓄戶口 (TFSA)	免稅儲蓄戶口是一種靈活的一般戶口。供款不可抵稅,但戶口內的提款和增長 (包括投資收入) 是免稅的。

你知道嗎?

- 如果你選擇自動階梯選項,我們將自動將你的存款以一年至五年期平均分配。另外,隨著每次期滿,我們將以當時公佈的利率將餘額投進五年期投資中。
- Superflex/Income Master 提供遺產配置方案。讓你選擇你的受益人怎樣收到遺產。你可以選擇持續發放收入,或者一次性支付,或結合兩者。

*保險GIC是由加拿大永明人壽保險公司(Sun Life Assurance Company of Canada)發行的累積年金。你可以隨時要求永明開始發放年金。除非你另行通知永明,否則年金支付將在年金領取人年滿100歲時開始發放。

¹本金可能獲得CDIC/Assuris所能提供的存款保護。要了解更多資訊可瀏覽assuris.ca 及/或 cdic.ca。

²利率會根據你投資時所選擇的投資年期和投資時的市場利率而定。

在人壽保險公司倒閉時，**Assuris**會為投保人提供保護。想了解Assuris提供的保護，請瀏覽assuris.ca或致電1-866-878-1225。

永明金融信託有限公司是**加拿大存款保險公司(CDIC)**的會員，CDIC是一間聯邦機構，旨在保護你在所屬會員機構投資的資金。如需更多資訊，請瀏覽cdic.ca或致電1-800-461-2342。



如需更多資訊，請聯絡永明顧問，或：

瀏覽sunlifeglobalinvestments.com | 致電**1-877-786-5433**

永明環球投資(Sun Life Global Investments) 是SLGI資產管理有限公司(SLGI Asset Management Inc.)、加拿大永明人壽保險公司(Sun Life Assurance Company of Canada) 及永明金融信託有限公司(Sun Life Financial Trust Inc)的商標名稱。加拿大永明人壽保險公司是保證保險合同(guaranteed insurance contracts)的發行者，包括累積年金(保險GIC)、給付年金(Payout Annuities)，和個人可變保險合同(Individual Variable Insurance Contracts) (Sun Life GIFs)。永明金融信託有限公司是永明GIC Max及Guaranteed Investment Certificates的發行者。

© 加拿大永明人壽保險公司，及受權方，2022。加拿大永明人壽保險公司是永明集團(Sun Life group of companies)成員之一。版權所有。

此中文譯本為方便而設，如有歧義，則以英文原版為準。