

# 遺產規劃 化繁為簡

---

永明保險GIC遺產配置方案

# 複雜的家庭狀況 令遺產規劃變得困難

每個家庭都有其獨特之處，但亦因此可能令人難以找到貼心的遺產計劃方案。你可能需要關顧沒有經濟獨立能力的受益人，也許你擁有一個包括繼子女的家庭，或者希望將你的遺產留給非直系親屬的人，又或許你擔心你的遺產決定會影響你的摯愛。

通常，一般有複雜家庭狀況的人都會使用遺囑來分配遺產。然而，遺囑可以是複雜、昂貴，及不輕易設立和修改。遺囑也可成為公開的記錄。

另一種選擇，就是永明保險GIC<sup>1</sup>提供的遺產配置方案。它會是一種方便、較經濟、快捷、及較私密的方式來支配你身故後的金錢。

## 遺產配置方案 如何運作

遺產配置方案讓你制定如何從你的保險GIC分發身故保險金。你可為受益人選擇一次性支付、終身分期支付、指定時間支付，或結合以上選項。如果你想向受益人發放非一次性的收入，這些方案便很合用。遺產配置方案既快捷又私密，在傳統家庭和複雜家庭之間的多種情況下，這方案較實際：



有繼子女的家庭



有未成年人和沒有經濟獨立能力的受益人



有不良消費習慣的受益人



隔代傳承



有多位能力不一而又需要照顧的受益人

## 看看這個例子

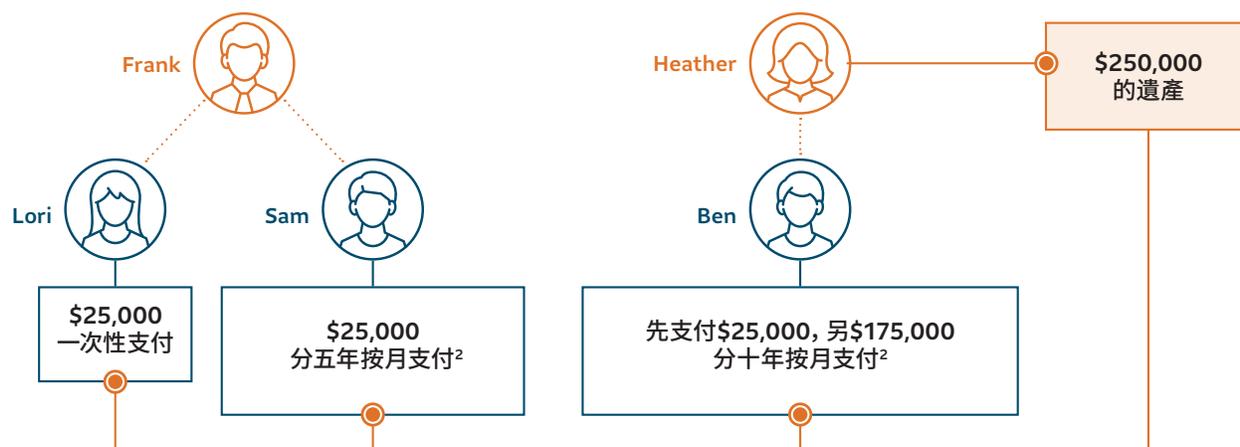
以Frank和Heather的家庭為例。Frank有來自前一段婚姻的一子一女Sam和Lori。Heather有一個兒子Ben。結婚前，Heather從她母親那裡獲得\$250,000的遺產，她把這筆遺產投資到非註冊的永明人壽保險GIC。通過遺產配置方案，Heather可決定如何將遺產分配給她的家人。

Heather打算留給Ben\$200,000，首先支付\$25,000，餘下的\$175,000將在未來10年定期按月發放。Lori會得到一次性支付\$25,000。為了應對Sam的不良消費習慣，Heather將\$25,000分五年發放。Heather決定任何投資增長都會納入她的遺產。

註：此例子僅供說明用途，遺產配置方案的支付須以百分比來設定。

## 為什麼選擇保險GIC?

- 與其他GIC不同，保險GIC允許以註冊和非註冊資產分配給受益人 (亦適用於魁北克省)
- 保險GIC可享養老金抵稅(65歲及以上人士可以申請)
- 保費/存款保護由Assuris<sup>3</sup>提供
- 潛在債權人保護 - 註冊和非註冊的投資可免受債權人追討
- 可兌現 - 你可以隨時提取你的資金<sup>4</sup>



對Heather來說，遺產配置方案是一種方便、較經濟、快捷、且更私密的方式以滿足她的遺產分配意願。

## 簡化遺產規劃

複雜的家庭狀況不一定令遺產規劃變得困難。你可按照自己的意願，高效、私密地分配遺產。遺產傳承可以是省心、直接的事情。

## 私隱是一項重要的考量

我們竭力保護財務和個人事務私隱。然而，被認證的遺囑是一份可被公開的文件。遺產的金額將包括在法庭記錄中，公眾有權查閱被認證的遺囑。例如，在安大略省，任何人都可以付費向法院申請索取遺囑和遺囑認證的副本 (除非在極少情況下法官要求封檔)。公開這類資料將帶來潛在的傷害。受益人和弱勢人士可能成為被經濟剝削的目標。

永明保險GIC，讓身故保險金**私密地**發放給受益人。遺產金額和繼承人的身份不會被公開。

今天就聯絡你的永明顧問，了解**永明保險GIC**提供的**遺產配置方案**是否適合你。

<sup>1</sup>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(Accumulation Annuity)。

<sup>2</sup>終身收入或指定時間收入是透過年金支付。年金必須符合加拿大稅法。對於鎖定資金，身故保險將根據適用的養老金法例支付。

<sup>3</sup>你可到 [www.assuris.ca](http://www.assuris.ca) 了解更多有關Assuris的資訊。

<sup>4</sup>提款可能會受到市場價值調整的影響。鎖定資金可能有某些限制。

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)。

© 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。



1-877-786-5433



[sunlifeglobalinvestments.com](http://sunlifeglobalinvestments.com)



**Sun Life**  
Global Investments