

比较

永明保障投资

有保障的投资是您财务计划的重要组成部分。这份指南概述了永明环球投资为您提供的一些有保障的投资选择。



Superflex/Income Master，永明GIC Max和SLF信托GIC——基本情况比较

以下表格罗列了关键产品的相似与差异。与您的顾问讨论这些储蓄方案，以便您可以对您的计划做出最明智的决定。
以下是对产品的详细介绍。

比较

产品	保险GIC* Superflex/ Income Master（可赎回）	信托GIC 永明GIC Max（不可赎回）	信托GIC SLF信托GIC（可赎回）
注册类型	• 非注册 • 免税储蓄账户（TFSA） • 注册退休储蓄计划（RRSP） / 配偶注册退休储蓄计划（RRSP） • 锁定退休账户（LIRA）/ 锁定注册退休储蓄计划 • 注册锁定储蓄计划（RLSP） • 注册退休收入基金（RRIF）/ 配偶注册退休收入基金(Income Master) • 锁定收入基金（LIF）/ 注册锁定收入基金(收入大师)	• 非注册 • 免税储蓄账户（TFSA） • 注册退休储蓄计划（RRSP） / 配偶RRSP • 注册退休收入基金（RRIF） / 配偶注册退休收入基金	• 非注册 • 免税储蓄账户（TFSA） • 注册退休储蓄计划（RRSP） / 配偶RRSP • 注册退休收入基金（RRIF） / 配偶注册退休收入基金
投资选择	• 每日利息投资 • 90天 • 期限：1-10年 • 自动阶梯 • 1-25年期适用于注册退休收入基金和锁定收入基金/注册锁定收入基金账户	• 每日利息投资 • 期限：30-364天，1-5年 • 1-25年期适用于注册退休收入基金	• 每日利息投资 • 期限：30-364天，1-5年 • 1-25年期适用于注册退休收入基金
提款	• 如果到期前兑现，有可能产生市场价值调整 • 每日利息投资可随时提取，不产生市场价值调整 • 市场价值调整不适用于注册退休收入基金的收入支付，这些收入支付不支持提款。	• 定期投资只能在到期时提取 • 每日利息投资可随时提取，不产生市场价值调整 • 市场价值调整不适用于注册退休收入基金的收入支付，这些收入支付不支持提款	• 如果到期前兑现，有可能产生市场价值调整 • 每日利息投资可随时提取，不产生市场价值调整 • 市场价值调整不适用于注册退休收入基金的收入支付，这些收入支付不支持提款
受益人指定	• 适用于所有注册和非注册投资	• RRSP/RRIF/TFSA——适用于所有司法管辖区，魁北克省除外 • 非注册——不适用	• RRSP/RRIF/TFSA——适用于所有司法管辖区，魁北克省除外 • 非注册——不适用
遗产安置方案	• 适用：定期年金和/或单人人寿年金	• 不适用	• 不适用

您知道吗？

市场价值调整（MVA） 表示您的投资价值的潜在下降，只有当您决定提前提取资产时才会予以计算。市场价值调整量一部分取决于提款时的利率情况以及投资剩余时长。

不可赎回GIC意味着存款款项不得在投资期满日之前提取。

可赎回GIC允许您在投资期满日之前提取资金，不过您的投资将进行市场价值调整。

比较继续

产品	保险GIC*Superflex/ Income Master (可赎回)	信托GIC 永明GIC Max (不可赎回)	信托GIC SLF信托GIC (可赎回)
潜在存款保护	由Assuris提供¹	由加拿大储蓄保险公司 (CDIC) 提供¹	由加拿大储蓄保险公司 (CDIC) 提供¹
潜在债权人保护	- 是的——如果您已指定一个首选受益人 (家庭或不可撤销) - 省级保险立法包含关于债权人在人寿保险单和年金合同方面索赔的特殊规则;有关这方面的具体建议,请咨询律师。	是的——在破产情况下,针对RRSP/RRIF可能有债权人保护,某些省级立法对其他债权情况也可能有所保护;非注册的GIC没有针对债权人的特定保护。	是的——在破产情况下,针对RRSP/RRIF可能有债权人保护,某些省级立法对其他债权情况也可能有所保护;非注册的GIC没有针对债权人的特定保护。
利率	低于永明GIC Max²	高于Superflex AA和SLF信托GIC²	低于永明GIC Max²

注册类型

终身收入基金 (LIF)	终身收入基金将锁定的退休储蓄转换为可在退休期间使用的定期收入。
锁定收入退休账户 (LIRA) / 锁定退休储蓄计划 (LRSP)	锁定的退休账户或锁定的退休储蓄计划本质上是锁定的RRSP。它为前计划成员、前配偶或同居伴侣或未亡配偶/伴侣保留从已注册养老金计划转入的锁定资金。
注册退休收入基金 (RRIF)	注册的退休基金将锁定的退休储蓄转换为可在退休期间使用的定期收入。
注册退休储蓄计划 (RRSP)	注册退休储蓄计划是一种节约税款的退休储蓄方式。您的供款是可以免税的。RRSP中的投资无需征税即可增长。退休期间,您的RRSP会转变为收入,这部分收入将被征税。
免税储蓄账户 (TFSA)	免税储蓄账户是一种灵活的通用账户。供款不可抵税,但账户内的提款和增长 (包括投资收入) 是免税的。

您知道吗?

- 如果您选择自动阶梯选项,我们将自动将您的存款在一至五年期限内平均分配。另外,随着每次期满,我们将以当时公布的利率将余额投进五年期投资中。
- Superflex/Income Master 提供遗产安置方案。它允许您选择您的受益人如何接收遗产。您可以选择持续收入支付,或者一次性支付,或者两者结合。

*保险GIC是由加拿大永明人寿保险公司发行的储蓄年金。您可以随时要求永明金融开始年金支付。除非您另行通知永明金融,否则年金付款将在年金领取人年满100岁后开始支付。

¹本金保护可能由CDIC/Assuris提供,直至CDIC/Assuris的存款承保限额。可前往网站assuris.ca和/或cdic.ca了解更多信息。

²利率可能根据您选择的投资期限和投资时的市场利率而发生变化。

Assuris会在人寿保险公司破产时保护投保人。想了解Assuris提供的承保额度，请访问网站assuris.ca或拨打电话1-866-878-1225。

永明金融信托是**加拿大存款保险公司**（CDIC）的成员，CDIC是一家联邦官方机构，旨在保护您在会员机构投资的资金。

如需更多信息，请访问网站cdic.ca或拨打电话1-800-461-2342。



如需更多信息，请联系永明顾问，或者：

访问网址sunlifeglobalinvestments.com | 拨打电话**1-877-786-5433**

永明环球投资是SLGI资产管理公司、加拿大永明保险公司和永明金融信托公司的一个商标名称，加拿大永明保险公司是担保保险合同的发行人，包括累积年金（GIC保险）、支付年金和个人可变保险合同（Sun Life GIFs）。永明金融信托公司（Sun Life Financial Trust Inc.）是永明担保投资证（GIC）最高保额及担保投资证的发行人。

© Sun Life Assurance Company of Canada, 及许可方, 2022。Sun Life Assurance Company of Canada（加拿大永明保险公司）是Sun Life（永明金融）公司集团的成员之一。版权所有。