

您的投资, 让您安心

加拿大存款保险公司 (CDIC) 和加拿大人身保险保障公司 (Assuris) 的保护



以 Dave 和 Sara 为例

Dave 和 Sara 在过去的 25 年里一直努力从事各种工作, 他们希望在未来 10 年内退休。他们现在都在 50 岁左右, 由于孩子们已经搬出去, 不再需要那么大的空间, 所以他们最近出售了家庭房屋, 缩减了规模。

\$725,000 可用于投资, 并有充足的 RRSP 供款空间。

目标 最大化其投资的潜在保障范围。

- Dave 和 Sara 关心他们的非注册投资的安全。他们想知道, 如果金融机构倒闭了会发生什么情况。他们知道 GIC 有一定的保护措施, 但不知道还有其他方法可以保护他们的投资。目前, 他们的联名银行账户中有 \$725,000, 其中 \$100,000 由加拿大存款保险公司 (CDIC) 提供保险。这使得 \$625,000 的资金没有保障。
- 他们要求顾问重新分配他们的投资组合, 以获得对其资产的额外保护。

他们的选择 怎样才能最大限度地发挥潜在的保障作用?

Dave 和 Sara 的顾问总结出一些方案, 为他们的投资储蓄提供额外的承保额, 同时保持他们想要的资产组合。

例如:

- 他们可以将他们的投资放进信托的 GIC 品中, 这些产品将提供来自 CDIC 的存款保险, 他们有资格为每个 账户类型和注册计划获得高达 \$100,000 的保护 (包括本金和利息)。
- 他们可以将他们的投资投入保险GIC*, 他们将获得Assuris的保护, Assuris 是一个非营利组织, 会在他们的人寿保险公司倒闭时保护加拿大的投保人。目前, 每份保单的承保金额最高为 \$100,000 或累计价值的 90%, 以较高者为准。

*保险 GIC 是由加拿大 Sun Life 保险公司发行的储蓄年金。

解决方案 通过 CDIC 和 Assuris 保护他们的投资。

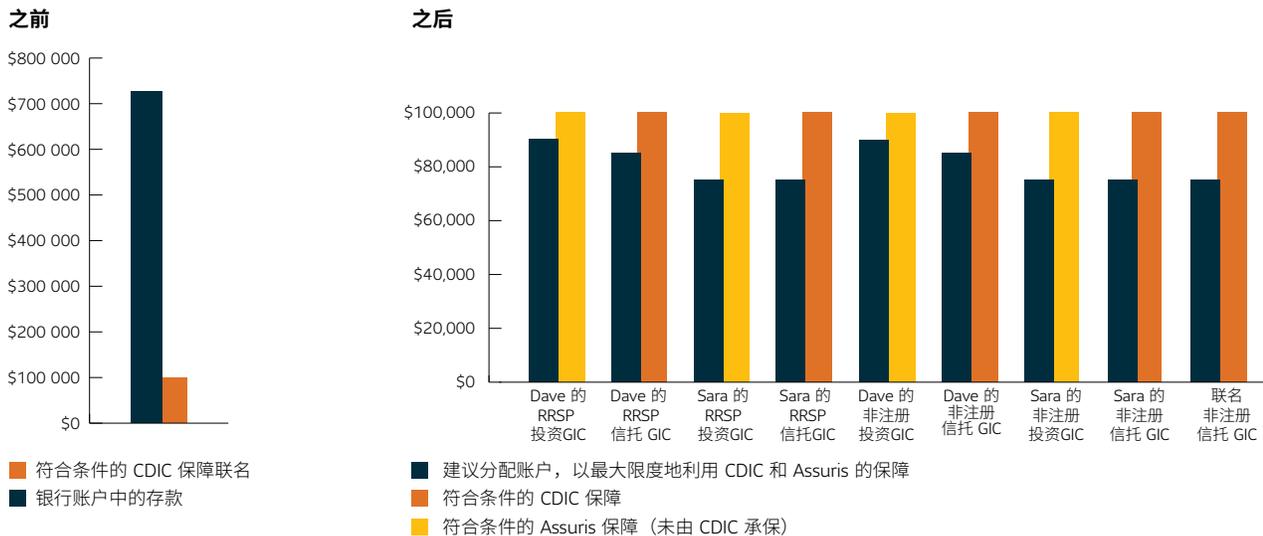
他们的顾问提出了一个解决方案, 使用 Sun Life 保险 GIC 和信托 GIC, 将资产的所有权单独地和共同地分配给 Dave 和 Sara。这使他们能够将 CDIC 和 Assuris 提供的潜在保护最大化。

看看他们如何分配和保护更多的钱财

Dave 的 RRSP	<ul style="list-style-type: none"> \$90,000 GIC 保险 \$85,000 的信托 GIC 	Dave 非注册投资	<ul style="list-style-type: none"> \$90,000 GIC 保险 \$85,000 的信托 GIC
Sara 的 RRSP	<ul style="list-style-type: none"> \$75,000 GIC 保险 \$75,000 的信托 GIC 	Sara 非注册投资	<ul style="list-style-type: none"> \$75,000 GIC 保险 \$75,000 的信托 GIC
		非注册联合投资	<ul style="list-style-type: none"> \$75,000 的信托 GIC

*如果每种注册类型的 GIC 保单超过 \$100,000, Assuris 的保障额度为累计价值的 90%。

结果 出色的资产保护。



现在, Dave 和 Sara 的 \$725,000 都有资格获得保护。Sun Life 集团公司可以提供符合不同保护机构资格的投资产品。如需了解更多信息, 请访问网址 cdic.ca 和 assuris.ca。

 如需更多信息, 请联系您的顾问, 或者:

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

Sun Life Assurance Company of Canada (加拿大永明金融保险公司) 是累积年金 (GIC 保险)、给付年金和个人变额年金合同 (分离基金合同) 的发行商。分配到独立基金的任何数额均为合约所有人的一项风险投资, 价值可涨可跌。Sun Life Financial Trust Inc. (永明金融信托公司) 是担保投资证的发行人。

Sun Life Global Investments 是 SLGI Asset Management Inc.、Sun Life Assurance Company of Canada (加拿大永明金融保险公司) 和 Sun Life Financial Trust Inc. (永明金融信托公司) 的商业名称, 它们都是永明金融集团公司的成员。