

助您排忧解难
尽享生活乐趣



Insurance
保險

BMO 保证投资基金
(BMO Guaranteed Investment Funds - GIF)

The logo consists of a large blue circle with a white border, centered on a blue background with a pattern of overlapping circles in various shades of blue. Inside the blue circle, the text "BMO Insurance" is written in white, bold, sans-serif font.

BMO Insurance

蒙特利尔银行保险

为您提供合适的保险和
投资方案，满足生活所需。



保 险 公 司 财 务 实 力 评 级	
A.M. Best Company (贝氏评比)	S&P Global Ratings (标普全球评级)
A级 (优秀) 截至2026年1月29日	A级 (稳健) 截至2025年6月4日

在金融保障方面, BMO 保险能够满足您的需要, 为您提供创新的个人人寿和健康保险产品组合, 选择广泛, 可满足您的特定需求。了解到我们拥有的雄厚实力、悠久的历史和无与伦比的专业知识后, 您可以更加放心。BMO保证投资基金与我们的收入年金相辅相成, 使您可以从更广泛的投资方案中作出选择, 确保您的辛勤所得得到保障。

BMO 保险的价值观与我们的母公司 **BMO 金融集团**一脉相承, 正是这样的价值观使 **BMO 金融集团**成为加拿大备受公认与推崇的金融服务机构。这些强大的价值观, 连同我们的文化与愿景, 始终是我们过去、现在和未来取得成功的关键因素。

BMO 金 融 集 团 - 简 介

BMO金融集团是一家高度多元化的金融机构, 服务客户已有200多年, 总资产在北美银行中位列第七。截至2025年10月31日, 拥有\$1.5万亿资产和众多专业才俊的雇员团队, 提供广泛的个人及商业银行、财富管理、全球市场和投资银行等产品。我们为加拿大、美国及全球部分精选市场约1,300万名客户提供服务, 并依托四大综合业务分部开展经营: Canadian Personal and Commercial Banking 加拿大个人及商业银行、U.S. Banking 美国银行、Wealth Management 财富管理及 Capital Markets 资本市场。

资料来源：
《2025 年年度报告》https://www.bmo.com/ir/archive/en/bmo_ar2025.pdf
《BMO 概览》<https://www.bmo.com/en-ca/main/about-bmo/who-we-are/>

此中文宣传册为英文原版的中文译本。中英文文本如有歧义概以英文版本为准。本中文译本仅供参考之用, 不构成任何法律权利或义务。



您是否.....

- 对实现退休储蓄目标有所担忧?
- 希望辛苦赚来的钱得到保障?
- 对股市和利率波动所造成的影响感到不安?
- 对何时做出适合的投资买卖感到困惑?
- 想要以及时、保密和具有成本效益的方式转移财富?

如果您对部分或全部问题的回答为“**是**”，我们建议您继续阅读关于 BMO 保证投资基金的信息，并咨询您的顾问。

BMO 保证投资基金 (GIF)

助您实现退休目标

您可能和许多加拿大人一样，在不确定的市场走向和利率波动之下，无法在不承担更多风险的情况下，获取更高的投资回报，从而对实现退休目标感到担忧。当下的市场局面对您的辛勤所得构成风险。您希望在得到保证的前提下使投资增值。正因为了解到您的顾虑，BMO 保险充分运用 BMO 金融集团的雄厚实力和专业知识，为您量身打造了独一无二的投资良机。

BMO 保证投资基金介绍



BMO 保证投资基金

可提供具有以下特点的选项和灵活性：

- 可对您的投资额提供高达100%的保障
- 每月自动锁定市场收益，以便有可能增加在期满日或身故时您所获得的保证金额
- 根据您的个人需要提供一系列基金选项，并由加拿大顶尖的投资管理人来设计
- 一整套非注册型和注册型储蓄与退休收入计划（包括免税储蓄账户 TFSA）
- 让您尽享加拿大首屈一指的金融机构之一 BMO 金融集团的稳健实力

提升退休基金的潜在回报并不意味着必须承担更高的风险。BMO 保证投资基金可以让您在市场上升期获益，并在市场低迷期获得保障。不仅让您的退休储蓄得到保障，更可选择自动定期锁定市场收益，让您更加安心。

BMO GIF 概要



BMO GIF 三种不同的保证选项

GIF 75/75	GIF 75/100	GIF 100/100
· 收费最低 · 更多的投资基金选项，其中具有更多的股票配置 · 由 BMO Asset Management 资产管理公司管理的 BMO ETF 和 ETF 投资组合 · 在期满时向您支付，或在您身故时向您的受益人支付不少于 75% 的投资额¹	· 收费较低，财富累积额更高 · 在期满时向您支付不少于 75% 的投资额¹ · 遗产保障：在您身故时，向您的受益人支付高达 100% 的投资额³ · 每三年自动重置一次身故保证金额⁵，以增加遗产的价值 · 更多的投资基金选项，其中具有更多的股票配置 · 可选择对身故保证金额进行年度自动重置⁷ · 由 BMO Asset Management 资产管理公司管理的 BMO ETF 投资组合	· 最高级别的保证： » 资本保障：在最短 15 年内投资额返还率最高达 100%² » 遗产保障：在您身故时，向您的受益人支付高达 100% 的投资额³ · 每月自动重置期满保证金额⁴（自动锁定市场收益） · 可选择每三年自动重置一次身故保证金额⁶ · 由 BMO Asset Management 资产管理公司设计、用于降低波动率的平衡基金

¹ 扣除相应的取款金额。

² 距期满日至少 15 年的存款，支付 100%，少于 15 年的存款，支付 75%，扣除相应的取款金额。

³ 年金领取人 80 岁之前的存款，支付 100% (GIF 75/100 Plus 延至 85 岁)。年金领取人 80 岁时或之后的存款，支付 75% (GIF 75/100 Plus 延至 85 岁)，扣除相应的取款金额。

⁴ 每月自动重置“期满保证金额”，直至距期满日 10 年时（包括第 10 年）。

⁵ 在每三年的第三个保单周年日自动重置“身故保证金额”，直至年金领取人 80 岁生日之前的最后一个保单周年日（包括最后一个保单周年日）。

⁶ 如果选择了“身故保证金额重置选项”，则在每三年的第三个保单周年日自动重置“身故保证金额”，直至年金领取人 80 岁生日之前的最后一个保单周年日（包括最后一个保单周年日）。将额外收费。

⁷ 如果选择“身故保证金额重置增强功能”，则身故保证金额将在保单周年日自动重置，直至被保险人年满 80 周岁前的最后一个保单周年日为止。将额外收费。必须在签订合同时选定。

BMO 保证投资基金的更多益处

债权人保护

只要指定了符合条件的家庭成员成为受益人，或指定了不可撤销的受益人，BMO GIF 保单就可以免于被债权人扣押⁸。

保护您的遗产

在指定受益人的情况下，在您身故时，BMO GIF 保单遗产可豁免遗嘱认证。这意味着您不仅省去了遗嘱认证费，还省去了需付给执行人、律师和会计的其他相关费用。

豁免遗嘱认证⁹既节省了时间又节约了费用，可以更顺利地将资产转移给您的遗产继承人，同时也可对您的遗产给予隐私保护。BMO GIF 保单与身故赔偿保障和债权人保护相结合，可以成为财富转移策略的一个重要部分。

Assuris 保护

Assuris 是一个非营利组织，当加拿大的人寿保险公司破产时，Assuris 会对其保单持有人提供保障。

Assuris 会对您的保单保证额提供保障，最高可避免 \$100,000 或保证价值 90% 的损失，以较高者为准。请浏览 www.assuris.ca 获取更多信息。

⁸ 债权人保护规则取决于法律并因省而异。无法对此作出保证。请根据您的具体情况咨询法律顾问。

⁹ 遗嘱认证费可能因省份和地区而异。

您可随时随地查询 您的 BMO GIF 网上账户：

敬请浏览 bla.wealthlinkinvestor.com 登录账户获取更多信息：

- 持仓及交易记录
- 投资表现
- 保证金额
- 税单
- 投资者账单
- 注册计划详情



基金选项和投资组合管理

BMO 保险与我们的投资组合管理人 - BMO Asset Management 资产管理公司紧密合作, GIF 75/75 和 GIF 75/100 保证选项可提供 ETF 投资组合 GIF。如此广泛的资金类型可灵活地为您提供更多选择, 从 100% 的股票配置到 100% 的固定收益配置, 并涵盖介于两者之间的多种选择。这些 ETF 投资组合 GIF 也提供了进入北美、全球和新兴市场的机会。更重要的是, 我们还为您提供深受欢迎的 BMO Low Volatility Canadian and U.S. Equity ETF (BMO 低波动率加拿大和美国股票 ETF)。

我们的 GIF 100/100 保证选项提供 14 种独特的 BMO 保证投资基金, 包括北美和全球股票以及固定收益交易所买卖基金 (ETF) 和货币市场基金。这些 BMO GIF 的平衡投资策略让投资者可以投资于加拿大、北美和全球公司, 或专注于能带来收益的证券。

敬请浏览 bmoinsurance.com/GIF 了解关于每只基金的基金概况及详细资料。

关于 BMO 资产管理

BMO Asset Management Inc. 资产管理公司属于 BMO 全球资产管理公司 (BMO Global Asset Management), 其在加拿大运营管理的资产总额超过 \$2,210 亿 (2025 年 5 月)。

资料来源:《关于 BMO 全球资产管理》<https://www.bmogam.com/ca-en/about/>

BMO Asset Management
资产管理公司是加拿大首屈一指的ETF发行商之一, ETF管理资产超过\$1,740亿¹⁰。

¹⁰ 2026 年 2 月 28 日

您的期满利益



GIF 75/75 和 GIF 75/100 在合约期满日支付期满利益。合约期满日是您年满 100 岁那一年的 12 月 31 日。

期满利益以下列项目中的较高者为准：

- (a) **期满保证金额**，按所有存款的 75% 计算（扣除相应的取款金额）；
- (b) 合约的市值。

如果合约的市值低于期满保证金额，我们会将差额（“**追加额**”）存入货币市场基金中，以增加您的合约市值，使其等于期满保证金额。支付追加额时可能需要支付税金。

如何计算以下两笔存款的 75% 期满保证金额		
日期	存款	期满保证金额
2026年 4月6日	\$40,000	\$30,000 (\$40,000 × 75%)
2031年 6月9日	\$10,000	\$7,500 (\$10,000 × 75%)
期满保证金总额：		\$37,500 (\$30,000 + \$7,500)

更多的保证和投资基金选项能够助您定制 BMO GIF 投资方案，满足您的独特需要。

请立即咨询您的顾问。

您的 期满利益



GIF 100/100 在期满日（或合约期满日）支付期满利益。期满日由您自行选择，必须至少为 15 年，但不超过 25 年。

期满利益以下列项目中的较高者为准：

- (a) 期满保证金额；
- (b) 期满日的合约市值。

期满保证金额为以下各项之总和：

- (a) 期满日之前十五年以上，所有存款的 100%¹¹；
- (b) 期满日之前十五年以下，所有存款的 75%¹¹。

¹¹ 扣除相应的取款金额。

例如，如果您在 45 岁时购买了一份 BMO GIF 保单，并选择 70 岁时期满（25 年期限），那么您从 45 岁到 55 岁的保证比例为 100%，而从 55 岁到 70 岁的存款的保证比例为 75%。



期 满 日

在整个合约期限内可能会有多个期满日。您在申请 BMO GIF 时选择的期满日是初始期满日。当初始期满日（或任何下一期满日）届满时，您可以选择将届满的期满日续期至 100 岁时的合约期满日。



提高您的期满保证金额



确保获得市场上升期的市场收益

市场活动向来不可预测。GIF 100/100 其中一项既独特又强大的功能就是提高您的期满保证金额（在期满日收到的扣除取款额后的最低金额）**锁定市场收益**。如果您的投资的市值高于当时的期满保证金额，则将期满保证金额增加到市值。这种做法称为“期满保证金额重置”。

其他独立基金产品仅允许您每年重置一次或两次。而 BMO 可透过**每月自动重置“期满保证金额”**为您提供便利。每个月末（“期满保证金额重置日”）自动重置，直至距您所选定的期满日 10 年（包括第 10 年）时。

BMO GIF 100/100 每月自动重置将助您在市场上升时更有效地获益。您或您的顾问不需要采取任何行动，就这么简单！无需在事后猜测您是否在适当的时间锁定了市场收益。

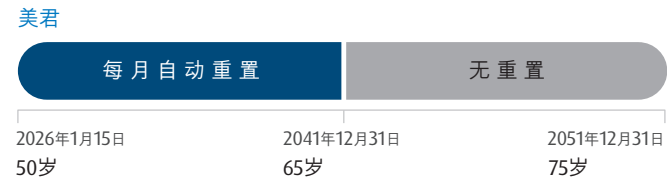
举例说明如下：

美君, 50 岁, 于 2026 年 1 月 15 日购买了一份 BMO GIF 100/100 保单, 并存入了 \$10,000。她选定 2051 年 12 月 31 日为期满日（美君年龄为 75 岁时, 期限 25 年）。此后美君既没有存款, 也没有取款。最初设定的期满保证金额为 \$10,000（是最初存款的 100%）。首六个月的重置计算方法如下：

期满保证金额计算方法示例			
期满保证金额重置日 (2026年)	期满保证金额重置日之前的期满保证金额	期满保证金额重置日的存款市值	期满保证金额重置日之后的期满保证金额
1月31日	\$10,000	\$10,100	\$10,100
2月29日	\$10,100	\$10,100	\$10,100¹²
3月31日	\$10,100	\$9,900	\$10,100¹²
4月30日	\$10,100	\$10,300	\$10,300
5月31日	\$10,300	\$10,200	\$10,300¹²
6月30日	\$10,300	\$10,500	\$10,500

¹² 当市值低于或等于期满保证金额时，不予重置。重置前的期满保证金额保持不变。

在最初六个月过后，美君在选定期满日保证可以获得的最低金额（期满保证金额）为 \$10,500。这个金额可能还会增加，因为每月自动重置将持续到 2041 年 12 月 31 日（在距美君选定的期满日 10 年时）：



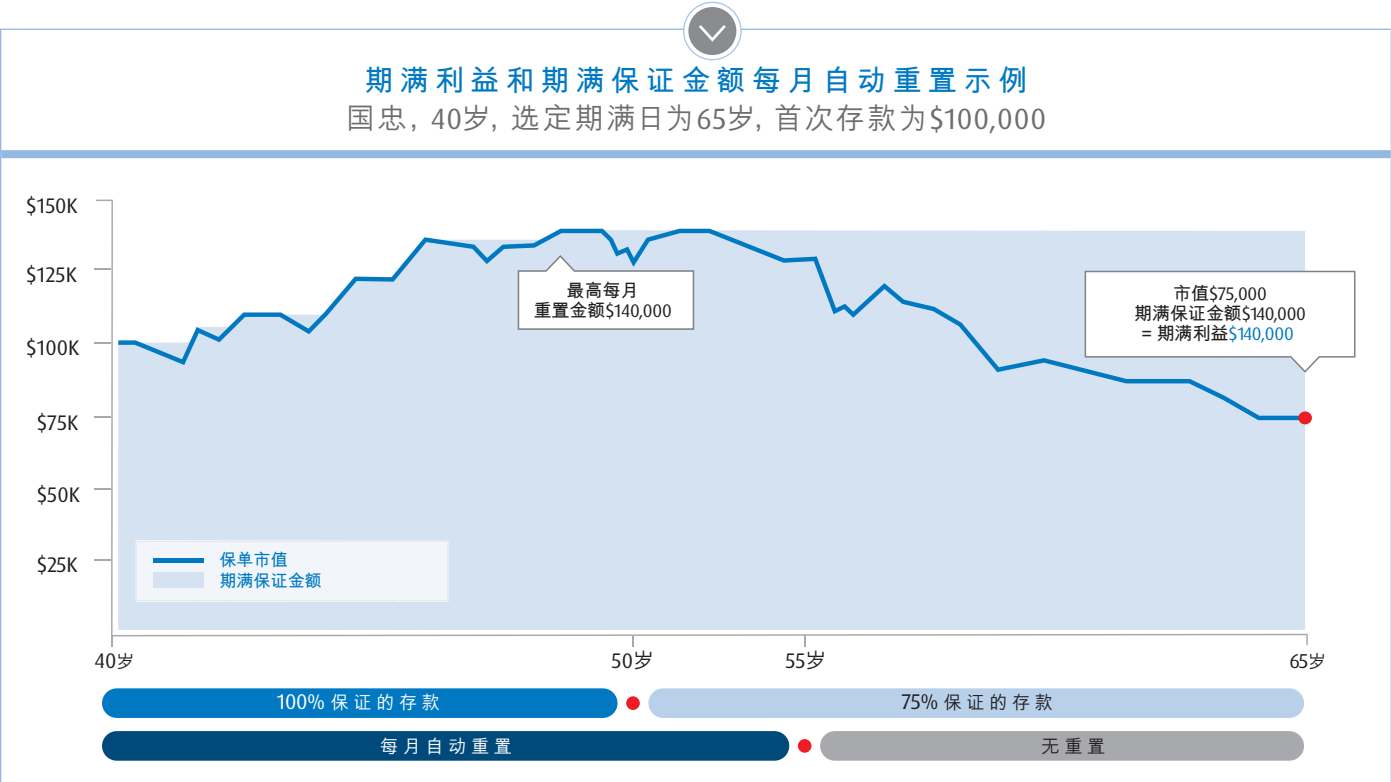
期满保证金额重置对于 100% 保证的存款和 75% 保证的存款分开进行。各自确定期满保证金额。因此，保单的期满保证金额是两者的总和。



深入了解

100
100

BMO GIF 100/100 保单将有助您在市场上升期获利，并在市场低迷期得到保障。



- 无论其投资的市值是多少，国忠都保证可以在期满日获得至少 \$100,000。
- 期满保证金额重置于每月月末自动完成，直至距期满日 10 年时。由于所选定的期满日期限为 25 年，所以在前 15 年进行每月自动重置（至国忠 55 岁）。
- 每月最高重置金额将期满保证金额增加到了 \$140,000。在期满日有效地锁定了这些市场收益。
- 在期满日，\$75,000 的市值低于 \$140,000 的期满保证金额，因此国忠将获得 \$65,000 的追加额，使期满利益等于 \$140,000。

身故赔偿



BMO GIF 助您为后代保护遗产价值。如果您在期满日之前身故，将向您的受益人支付身故赔偿。

身故赔偿以下列项目中较高者为准

- (a) **身故保证金额**
- (b) 身故当日的合约市值

身故保证金额



GIF 75/75 的身故保证金额为存款的75%
(扣除相应的取款金额)。

在 两笔存款 后的 身故保证金额 计算示例		
日期	存款	身故保证金额
2026年 4月6日	\$40,000	\$30,000 (\$40,000 × 75%)
2031年 6月9日	\$10,000	\$7,500 (\$10,000 × 75%)
身故保证金 总额：		\$37,500 (\$30,000 + \$7,500)

身故保证金额



GIF 75/100 和 GIF 100/100 的身故保证金额是 80 岁之前 (GIF 75/100 Plus 延至 85 岁) 存款的 100%，80 岁或之后 (GIF 75/100 Plus 延至 85 岁) 存款的 75%，扣除相应的取款金额。例如，如果您在 45 岁时购买了一份 BMO GIF 保单，则从 45 岁到 80 岁 (GIF 75/100 Plus 为 45 岁到 85 岁) 的存款将得到 100% 支付的保证。

增加您的身故保证金额



确保在市场上升时获利

对于 GIF 75/100 和 GIF 100/100，如果您的投资的市值高于当时的身故保证金额，身故保证金额将增加到市值。这种做法称为“**身故保证金额重置**”。

透过每三年的第三个保单周年日自动重置“身故保证金额”，直至您 80 岁生日之前的最后一个保证周年日 (包括最后一个保单周年日)，您有机会增加“身故保证金额”。如果您在期满日之前身故，这种方法可以有效地为您的受益人锁定市场收益。这是 GIF 75/100 的标准功能。至于 GIF 100/100 则是可选项，需要额外付费。

深入了解

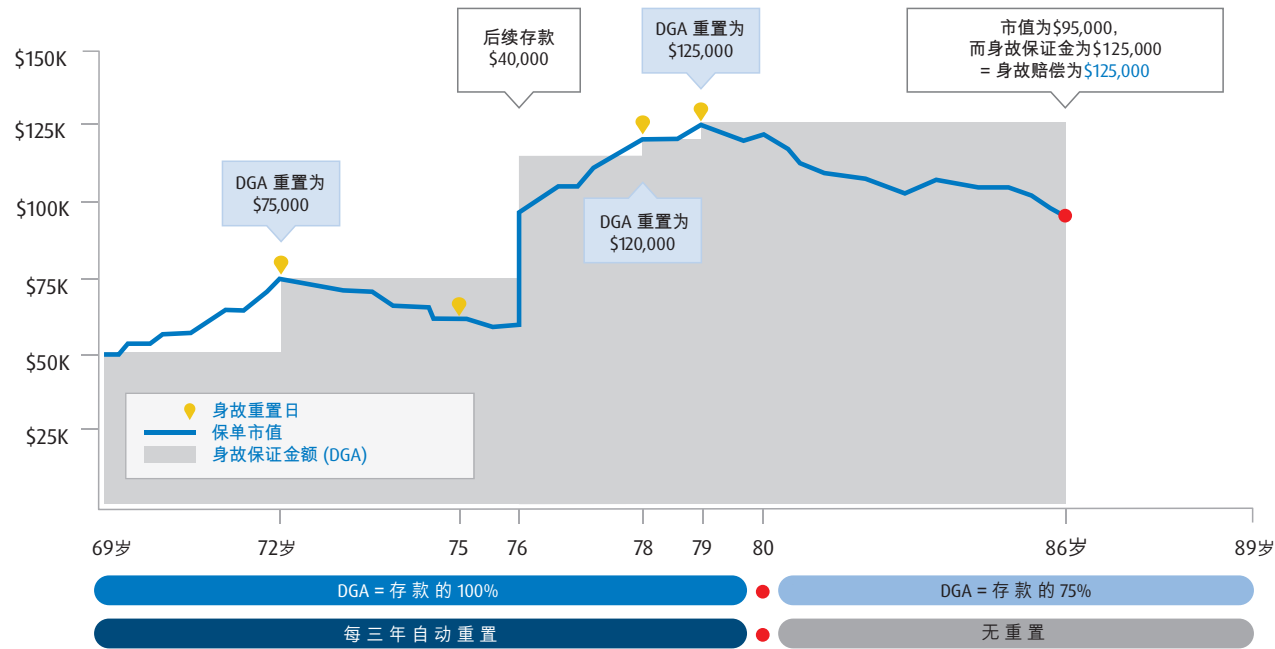
75
100

100
100

BMO GIF 75/100 或 GIF 100/100 保单将助您在市场低迷期保住您的遗产，并在市场上升期为您的继承人累积价值。

身故赔偿与每三年一次身故保证金额重置示例 - GIF 75/100 & 100/100¹³

裕贞，69岁，最初存入\$50,000，76岁时再存入\$40,000



¹³ 必须选定 GIF 100/100 的“身故保证金重置”选项；将额外收费。

- 如果裕贞在期满日之前身故，裕贞的受益人将保证可以获得至少 \$50,000（由于是在 80 岁之前存入，因此身故保证金额是首次存款的 100%）。
 - 在裕贞 72 岁时的第三个保单周年日，她的合约市值为 \$75,000，高于当时 \$50,000 的身故保证金额；其身故保证金额重置为 \$75,000。
 - 在裕贞 75 岁时的第六个保单周年日，她的合约市值为 \$65,000，低于当时 \$75,000 的身故保证金额；身故保证金额维持在 \$75,000。
 - 裕贞在 76 岁时存入的后续存款使身故保证金额增加了 \$40,000，达到 \$115,000（由于后续存款是在 80 岁之前存入，因此可得到 100% 的保证金额）。
 - 如果在裕贞 78 岁时第九个保单周年日，她的合约市值为 \$120,000，高于当时 \$115,000 的身故保证金额；其身故保证金额重置为 \$120,000。
 - 裕贞 79 岁时的第十个保单周年日是她 80 岁生日之前的最后一个保单周年日，最后重置一次身故保证金额。她的合约市值为 \$125,000，高于当时 \$120,000 的身故保证金额，因此她的身故保证金额重置为 \$125,000。
- 在裕贞身故时（86 岁），她的保单市值为 \$95,000。由于保单 \$125,000 的身故保证金额高于 \$95,000 的市值，因此我们将追加 \$30,000，从而让裕贞受益人的身故赔偿达到 \$125,000。



身故保证金重置概述

身故重置日 (年金领取人的年龄)	身故重置日之前的 身故保证金额	身故重置日时 存款的市值	身故重置日之后的 身故保证金额
72	\$50,000	\$75,000	\$75,000
75	\$75,000	\$65,000	\$75,000 ¹⁴
78	\$115,000	\$120,000	\$120,000
79	\$120,000	\$125,000	\$125,000 ¹⁵

¹⁴ 当市值低于或等于期满保证金额时，不予重置。重置前的身故保证金额保持不变。

¹⁵ 这是年金领取人 80 岁生日之前的最后一个保单周年日。尽管保单周年并不在正常的三年周期内，但仍会最后重置一次身故保证金额。

您准备领取 退休收入时的选项

将您的保单从注册退休储蓄计划 (RRSP) 改为注册退休收入基金 (RRIF) 的过程极为简便。您的保证金额将保持不变。BMO 保证投资基金还可提供一整套锁定注册退休收入计划。除非另有说明，否则 RRIF 或其他锁定退休收入计划所要求的最低年度支付额将依据一项定期取款计划 (Scheduled Withdrawal Plan - SWP) 支付。SWP 也可用于非注册计划。详情请咨询您的顾问。

您也可以一次性领取期满利益，用来购买一项收入年金。**只要您在世**，或者您选定一个期限，这项年金便可保证您获得收入。您可以选择：

- 领取收入的频率（如每月）。
- 在您身故时，您的受益人保证可以获得的收入支付数额。
- 领取按特定指数递增的年金收入，以应对通货膨胀。

我们建议您咨询您的顾问，确定适合您生活方式的期满日，并确保您了解期满日时您所有选项的内容。

发放身故赔偿的选项

在年金结算选项 (Annuity Settlement Option) 中，您可以选择一个或多个受益人。行使年金结算选项，您的身故赔偿将以年金的方式分批次发放。您的指定受益人不得转让或者兑现年金。





主要术语表

年金领取人 是指作为确定期满利益和身故赔偿的寿命依据的人。

受益人 是指有权领取身故赔偿的个人或实体。

身故赔偿 是指我们在您身故时向您的受益人支付的金额。该金额以下列两者中较高者为准：

- i) 身故保证金额；
- ii) 合约的市值

身故保证金额 是指您身故时支付给指定受益人的最低金额。将从身故保证金额中相应扣除取款金额。

身故保证金重置 是指在身故保证金重置日，如果您的存款的市值（100%保证）大于身故保证金额，则将身故保证金额增加到市值（仅限 GIF 75/100 和 GIF 100/100）。

身故保证金重置日 是指每三年的第三个保单周年日，直至您80岁生日之前的最后一个保单周年日（仅限 GIF 75/100 和 GIF 100/100）。

基金 是指依据合约提供的独立资金。

市值 是指合约价值、交易或基金的计算基础。

期满利益 是指您在期满日将获得的金额。该金额以下列两者中较高者为准：

- i) 期满保证金额；
- ii) 合约的市值

期满日 是指您的保单期满和支付期满利益的日期。

期满保证金额 是指期满日将支付给您的最低金额。期满保证金额会扣除相应的取款金额。

期满保证金重置 是指在期满保证金重置日，如果您的存款在其各自的保证水准上的相应市值大于期满保证金额，则将期满保证金额增加到相应的市值（仅限 GIF 100/100）。

期满保证金重置日 是指每个月尾，直到距您选定的期满日10年时（仅限 GIF 100/100）。

详情请向您的理财顾问查询

配置给独立基金的任何金额都是在保单持有人承担风险的前提下所作的投资，其价值可能会增加或减少。这份出版物中的信息旨在总结我们的产品和/或服务，并可能包括基于一系列假设的预测值。实际结果无法保证，且可能有所不同。请参阅相关保单合约以了解有关条款、条件、利益、保证、除外条款和限制的详细信息。实际签发的保单具有法律效力。每位保单持有人的财务情况都具有独特性，须根据自身情况获取税务、财务、法律及其他相关建议来决定如何投保。BMO 人寿保险公司不向保单持有人或保险顾问提供此类建议。

保险人: BMO 人寿保险公司





有关 BMO Insurance 蒙特利尔银行保险或产品的更多信息，
请向您的保险顾问咨询，或通过以下方式联系我们：

1-855-639-3867

ClientServices.BMOLifeGIF@bmo.com
bmoinsurance.com/gif