

BMO 保證投資基金
(BMO Guaranteed Investment Funds - GIF)



助您解難排憂
盡享生活樂趣

BMO



Insurance

滿地可銀行保險

BMO 保證投資基金介紹

在現今不確定的市場環境和利率波動之下，許多加拿大人擔心無法維持退休儲蓄金的正常收益。人人都希望獲得更大的潛在回報。但是您是否已經做好了應對市場起伏的準備？

BMO 保險公司的 BMO 保證投資基金可提供三種不同的保證選項，為您提供穩健保障：

- 對您的投資額提供高達100%的保障
- 每月自動鎖定市場收益，以便有可能增加您在「期滿日」或您身故時所獲得的保證金額¹
- 根據您的個人需要提供一系列基金選項，並由加拿大一流的投資經理人來設計
- 讓您盡享加拿大頂尖金融機構之一 BMO 金融集團的穩健實力

BMO 保險公司充分運用 BMO 金融集團的穩健實力和專業知識。

BMO GIF 與我們的投資組合經理—— BMO 資產管理公司緊密合作，為投資者提供在北美、全球和新興市場上的廣泛的投資機會，以及主動管理型 ETF 投資組合或獨特的基於 ETF 的 GIF 的更多選項。BMO GIF 還可提供一整套非註冊型和註冊型儲蓄與退休收入計劃（包括 TFSA 在內），以滿足您的個人需要。

BMO GIF 概要

三種不同的保證選項可供選擇。

GIF 75/75

75
75

- 收費最低
- 更多投資基金選項，並提供更多的股票成份
- 由 BMO 資產管理公司管理的 BMO ETF 和 ETF 投資組合
- 在期滿時向您支付，或在您身故時向您的受益人支付不少於75%的投資額²

GIF 75/100

75
100

- 收費較低，財富累積額更高
- 在期滿時向您支付不少於75%的投資額²
- 遺產保護：在您身故時，向您的受益人支付最高100%的投資額³
- 每三年自動進行一次身故保證金額重置⁴，以增加遺產的價值
- 更多的投資基金選項，並提供更多的股票成份
- 由 BMO 資產管理公司管理的 BMO ETF 和 ETF 投資組合

GIF 100/100

100
100

- 最高級別的保證：
 - » 資本保護：在最短15年內投資額返還率最高100%⁵
 - » 遺產保護：在您身故時，向您的受益人支付最高100%的投資額³
- 每月自動進行期滿保證金額重置⁶（自動鎖定市場收益）
- 可選擇每三年自動進行一次身故保證金額重置⁷
- 由 BMO 資產管理公司設計的用於降低波動率的平衡基金

BMO 保證投資基金 是否適合您？

立即致電您的顧問！

BMO Insurance 滿地可銀行保險

有關 BMO Insurance 滿地可銀行保險或產品的更多資訊，
請諮詢您的保險顧問或以如下方式聯絡我們：

1-855 639 3867

ClientServices.BMOLifeGIF@bmo.com

bmoinsurance.com/gif

- 1 100/100的期滿保證金額每月自動重置只可最長至期滿日前十年。
減去相應的取款金額。
- 3 年金領取人80歲（GIF 75/100 Plus 延伸至85歲）之前的存款，支付100%；年金
領取人80歲（GIF 75/100 Plus 延伸至85歲）時或之後的存款，支付75%；減去相應
的取款金額。
- 4 在每三年的第三個保單周年日自動進行「身故保證金額」重置，直至年金領取人
80歲生日之前的最後一個保單周年日（含最後一個保單周年日）。
- 5 距期滿日至少15年的存款，支付100%；少於15年的存款，支付75%，減去相應的
取款金額。
- 6 每月自動進行「期滿保證金額」重置，直至距期滿日10年時（含10年）。
- 7 如果選擇了「身故保證金額重置選項」，則在每三年的第三個保單周年日自動進
行「身故保證金額」重置，直至年金領取人80歲生日之前的最後一個保單周年
（含最後一個保單周年日）。將額外收費。

這份出版物中的資訊旨在總結我們的產品和/或服務，並可能包括基於一系列假設的
預測值。實際結果無法保證，且可能有所不同。請參閱相關保單合約以了解有關
條款、條件、利益、保證、除外條款和限制的詳細資訊。實際簽發的保單具有法律
效力。每位保單持有人的財務情況都具有獨特性，須根據自身情況獲取稅務、財務、
法律及其他相關建議來決定如何投保。BMO 人壽保險公司不向保單持有人或保險
顧問提供此類建議。保險人：BMO 人壽保險公司