

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



助您排忧解难
尽享生活乐趣

BMO



Insurance

蒙特利尔银行保险

BMO 保证投资基金介绍

在现今不确定的市场环境和利率波动之下，许多加拿大人担心无法维持退休储蓄金的正常收益。人人都希望获得更大的潜在回报。但是您是否已经做好了应对市场起伏的准备？

BMO Insurance 蒙特利尔银行保险的 BMO 保证投资基金可提供三种不同的保证选项，为您提供稳健保障：

- 对您的投资额提供高达100%的保障
- 每月自动锁定市场收益，以便有可能增加您在“到期日”或您身故时所获得的保证金额¹
- 根据您的个人需要提供一系列基金选项，并由加拿大一流的投资经理人来设计
- 让您尽享加拿大顶尖金融机构之一
BMO Financial Group 财务金融集团的稳健实力

BMO Insurance 蒙特利尔银行保险充分运用 BMO Financial Group 财务金融集团的稳健实力和专业知识。

BMO GIF 与我们的投资组合管理人——BMO 资产管理公司紧密合作，为投资者提供在北美、全球和新兴市场上的广泛投资机会，以及主动管理型 ETF 投资组合或独特的基于 ETF 的 GIF 的更多选项。BMO GIF 还可提供一整套非注册型和注册型储蓄与退休收入计划（包括 TFSA 在内），以满足您的个人需要。

BMO GIF 概要

三种不同的保证选项可供选择。

GIF 75/75

75
75

- 收费最低
- 更多的投资基金选项，并提供更多的股票成份
- 由 BMO 资产管理公司管理的 BMO ETF 和 ETF 投资组合
- 在到期时向您支付，或在您身故时向您的受益人支付不少于75%的投资额²

GIF 75/100

75
100

- 收费较低，财富累积额更高
- 在到期时向您支付不少于75%的投资额²
- 遗产保护：在您身故时，向您的受益人支付最高100%的投资额³
- 每三年自动进行一次身故保证金额重置⁴，以增加遗产的价值
- 更多的投资基金选项，并提供更多的股票成份
- 由 BMO 资产管理公司管理的 BMO ETF 和 ETF 投资组合

GIF 100/100

100
100

- 最高级别的保证：
 - » 资本保护：在最短15年内投资额返还率最高100%⁵
 - » 遗产保护：在您身故时，向您的受益人支付最高100%的投资额³
- 每月自动进行到期保证金额重置⁶（自动锁定市场收益）
- 可选择每三年自动进行一次身故保证金额重置⁷
- 由 BMO 资产管理公司设计的用于降低波动率的平衡基金

BMO 保证投资基金 是否适合您？

立即致电您的顾问！

BMO Insurance 蒙特利尔银行保险

有关 BMO Insurance 蒙特利尔银行保险或产品的更多信息，
请咨询您的保险顾问或以如下方式联系我们：

1-855 639 3867

ClientServices.BMOLifeGIF@bmo.com

bmoinsurance.com/gif

- ¹ 100/100 的到期保证金额每月自动重置只可最长至到期日前十年。
扣除相应的取款金额。
- ³ 年金领取人80岁（GIF 75/100 Plus 延至85岁）之前的存款，支付100%；年金
领取人80岁（GIF 75/100 Plus 延至85岁）时或之后的存款，支付75%；扣除相应
的取款金额。
- ⁴ 在每三年的第三个保单周年日自动进行“身故保证金额”重置，直至年金领取人
80岁生日之前的最后一个保单周年日（含最后一个保单周年日）。
- ⁵ 距到期日至少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。
- ⁶ 每月自动进行“到期保证金额”重置，直至距到期日10年时（含10年）。
- ⁷ 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进
行“身故保证金额”重置，直至年金领取人80岁生日之前的最后一个保单周年
（含最后一个保单周年日）。将额外收费。

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