



但有时，今天要面对的东西会碍事，应付得了账单便兼顾不来储蓄。此外，市场有涨有跌，是很难知道如何使自己的财富增长。您的顾问可以帮助您好好规划，满足今天的需求之外，同时也建立最佳的财务未来。

永明金融顾问提供由加拿大永明人寿保险公司发行，和由永明金融机构集团其他公司提供的产品，其中包括：

- 由加拿大永明人寿保险公司发行，并由永明金融分销商（加拿大）有限公司（Sun Life Financial Distributors (Canada) Inc.）提供的人寿保险、健康保险、独立基金（segregated funds）和年金。
- 永明金融投资服务（加拿大）有限公司（Sun Life Financial Investments Services (Canada) Inc.）提供的共同基金。
- 永明金融信托有限公司（Sun Life Financial Trust Inc.）发行的担保投资证（GICs）和保本票据（PPNs）。

请访问：[sunlife.ca/moneyforlife](http://sunlife.ca/moneyforlife)

现在便联系您的顾问，  
建立属于自己的理财计划

我们的顾问拥有专业技术和知识，帮助您建立一个照顾生命每一个阶段的计划。一个完整的计划，会给您达到目标的信心，并不管出现跌市或意料之外的情况，也为您一路护航。

骄阳永明，人生更灿烂

加拿大永明人寿保险公司，  
是永明金融机构集团的成员。  
© 加拿大永明人寿保险公司  
(Sun Life Assurance Company of Canada), 2014.  
860-3756-12-14



终身富足

骄阳永明，人生更灿烂



有理想有目标  
活出美好人生

买房、子女教育、尊享晚年，这些都是理想的用钱方法，您甚至可能已经为这些未来的目标开始储蓄。



## 开始储蓄吧

如果您还没有开始，现在是时候了！您的顾问可以帮助您建立起储蓄的习惯，探索不同的投资选择，并作出正确的选择。

- **保证利率的储蓄产品**在到期时支付预先确定的利率。保证利率的储蓄产品，用来作短期和长期投资都可以。
- **共同基金**是由具专业知识的基金投资经理，给您购买“一篮子”可能包括股票、债券和其他项目的投资。共同基金适合长期投资，基金的价值如何波动，要看各项持有项目的表现。

## 保护你所辛苦建立起来的

有了计划，便有为自己、为家人创造终身财务保障的信心。但突发事件可以对您的计划有严重而持久的影响。保险方案可以保护您辛辛苦苦建立起来的一切。

### 人寿保险

**定期寿险**是一种灵活而经济实惠的方案，保护抵押贷款或其他短期债务等暂时性需要。

**分红终身寿险**是一个永久性的方案，提供现金价值的增长机会。

**万能寿险**是一个永久性的方案，提供灵活性和税务首选储蓄增长的机会。

### 健康保险

**个人健康保险**可帮助支付省级或雇主计划不包括或仅部分包括的医疗、牙科及其他保健费用。

**残疾保险**在被保险人因为残疾无法工作时，可以帮助取代一部分的收入。

**重大疾病保险**可以帮助预防大病带来的财务影响。有了重病保险，您便可以购买一个选项，在未来获取**长期护理保险**。



## 与您的顾问携手合作

您的顾问可以帮助您设定明确的财务目标。建立一个基于个人需求的计划只是第一步，顾问将根据您的目标如何转变，与您不断地合作来调整定下来的计划。

**您和顾问共同合作，便可以建立和维持计划来：**

- 管理好您的日常支出，同时开始为未来储蓄。
- 保护您辛苦赚来的积蓄，减轻难以预料情况的影响。
- 简化您的债务管理和理财需求。
- 在不确定的经济环境下维持方向。
- 用房贷保障来保护您的房子。
- 支付日常和意外的医疗费用。
- 好好享受您的退休生活。

### ！ 提示

当您建立自己的计划时，请考虑：

#### 无法控制的事项

为可能患病或不幸过世，做好准备保住自己的储蓄，部署取代因此损失的收入。

#### 可控制的优先事项

为惬意的生活方式、自己的退休生活和孩子的未来等目标做好规划。

#### 增长机会

为自己的短期目标和退休去储蓄，请同时考虑延税、减税和消除税项的方案。