

選用
加拿大人壽
作投資







您在人生的每一個階段，
都會遇到不同的機遇及挑戰。
Canada Life™ 加拿大人壽非常
重視您的儲蓄和收入計劃
目標。當我們準備為閣下及
您的顧問* 提供合適的產品時，
我們會仔細考慮您的各種
所需。我們也明白，您的需要
會隨著人生的不同階段而有所
轉變，因此投資計劃的靈活性
非常重要。



您可能需要

- 管理風險
- 確保投資穩健
- 分散投資
- 善用增長機會
- 制定計劃，滿足收入需要

選用加拿大人壽作

投資

1. 了解自己的狀況

確實了解自己目前的資產與負債，將有助您明白自己現時的財務狀況。一份每月預算，再加上細心籌劃，您便能決定您退休所需金額，以及每月需要為將來退休儲蓄多少。此外，您還應考慮何時借貸、何時清還債務，以及每個月自己可以輕鬆地儲蓄的金額等問題。

請試問自己以下的問題：

- 我有否遵循每月的儲蓄計劃？
- 我儲蓄得足夠嗎？
- 我能安然面對市場波動及投資市值的急劇變化嗎？
- 我是否已接近退休？我的投資穩當嗎？
- 我的錢夠我過一輩子嗎？
- 我能免受債權人追討嗎？我的小生意有否物盡其用？
- 我有把握離世後遺產會得到妥善處理，家人將有適當的照顧嗎？
- 借貸投資對我有好處嗎？



您的顧問能就您人生的不同階段提供理財方案

您的顧問會助您建立投資方案，並按您不斷轉變的個人需要及情況作出相應行動，以及為您清楚解釋您的所有投資選擇。您的顧問能助您一臂之力，在您及您家人一生的每個投資階段中，扮演著重要的角色。

1. 建立及累積財富
2. 管理及保存資產
3. 財富轉移
4. 收入風險轉移

您的顧問會為您計算出您現有的資產淨值、您所需要的資產淨值，並確定您的投資需要；然後為您設計一個投資計劃，助您達成退休目標。加拿大人壽備有可以助您達成您所有財務目標的投資產品。

2. 選擇適合您的投資

- 帶息投資選擇
- 派息年金
- 分隔基金保單

投資

產品

帶息投資選擇

您可選擇在某些特定期間，獲取保證的回報率。帶息投資選擇具備多項分隔基金保單所提供的保障。

- 日算利息
- 保證利息 (Guaranteed interest, 簡稱 GI)
定期投資 — 1至10年期 (整年)
 - 保證利息定期投資備有續期額外分紅
 - 資產轉移可獲利率保證
- 遺產策劃權益
- 潛在債權人保障¹
- 半年結算單作綜合匯報

派息年金

如果您想將所有或部分積蓄投資在持續穩定的保證收入中，您可以考慮派息年金。

派息年金將一筆總額化為多次定期支付的金額，當中包括原先用以購買年金的本金，以及所賺取的利息。

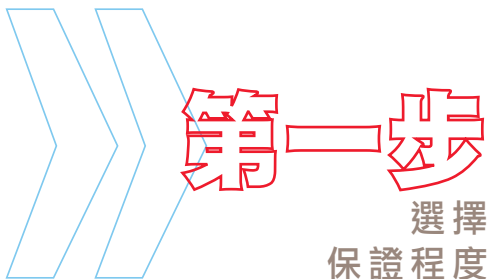
¹ 「債權人保障」需視乎法庭裁決及適用的法例而定，有關裁決及法例可隨時更改，並可能因省份而異，故不能予以保證。請與您的律師商討，就自己的具體情況，深入瞭解有關債權人保障的可行性。



加拿大人壽備有一系列不同種類的派息年金，可配合您的註冊及非註冊收入需要。這些計劃可以為您量身訂造，以保證您或您的承繼人(如有需要)，可終生或在預定年期內支取收入。

分隔基金保單

只需三個簡單步驟，便能為閣下量身訂造一份分隔基金保單：



您可以從三個保證級別中選擇其一，以決定您的期滿及死亡賠償保證。所有保證金額會因應套現金額而按比例減少。

- 75%期滿及死亡賠償保證
- 75%期滿(或保費期滿)保證及100%死亡賠償保證
- 100%期滿及死亡賠償保證



第二步

加上選項

(選項會因產品及保證程度而異，
並需收取額外費用。)

您可以在保單中加入期滿與身故保障重設
選項，及終生收入選項。

- **期滿保證重設選擇** ——
每年自動重設期滿保證
- **死亡賠償保證重設選擇** ——
每年自動重設死亡賠償保證
- **終生收入權益選擇** ——
保證終生收入，並附有一些可提高未來
收入的特點。這個終生收入權益選擇
適合一些想為退休前及退休期間的收入
進行規劃的客戶使用



走出第一步



第三步

選擇 適合您的基金

無論您揀選哪一個保證級別，您都可以從種類繁多的「基金中的基金」(fund-of-fund)方案和個別基金中作出選擇，量身設計出一個能切合您需要的投資組合。假如您選擇了終生收入權益選項，保單的基金選擇會相對減少。





終生収入

終生 收入權益

保證您的
終生收入²

多年來，您都專心一意，為將來退休而努力儲蓄。現在，您需要一些方案來幫助您，把得來不易的儲蓄轉化成自己能夠終身享用的收入。此外，您還需保障自己的儲蓄，免受以下三種退休風險影響：

- **長壽風險：**
您可能會很長壽，所擁有的資金未必足以安享晚年。如果是已婚的話，您更要面對配偶之間，其中一人比較長壽的風險。而選擇聯名受保人收入，則可保證您和配偶的終生收入。
- **通脹風險：**
您的退休儲蓄也許未能賺取足夠回報，以趕上通貨膨脹。
- **市場回報風險：**
一旦您在退休早期遇上差劣的市場回報率，您便極有可能，較預期中更早耗盡自己的積蓄。

終生收入權益能助您管理這些退休方面的風險，以及保障您的保單市值。這項終生收入權益可以發揮的作用包括：

- 為您和配偶提供可預知，而且獲保證的終生收入(最早在50歲開始)
- 具有增加收入的潛力
- 提供安全過渡，讓儲蓄轉化為收入

² 超額提款將會減低終生收入的金額，並使您失去將來賺取任何額外分紅的資格。「超額提款」是指提取款額超過了年度保證收入的金額。

分隔基金保單的基本優點

分隔基金保單乃人壽保險合約。這意味著，分隔基金保單擁有多項優點，包括：

潛在的債權人保障 —— 由於分隔基金是保險保單的一部分，因此您的保單有可能得到保障，免受債權人追討。¹

遺產規避 —— 當最後一位年金領受人不幸身故，保單的所得金額便會直接付予指定的受益人，免卻驗證程序所造成的延誤和涉及的費用（例如遺產認證及遺產執行費用），這與遺產的情況截然不同。

遺產處理選擇 —— 選擇一個合適的遺產處理方法。例如，您可能希望給您的受益人留下一份終生收入，而非傳統上一次付予的整筆遺產。

隱私權 —— 使您分隔基金保單的詳細資料得以保密。遺產在進行驗證時，其詳細資料可被公開。採用分隔基金保單，這筆資金則可私下授予其指定受益人（如有的話）。

期滿及死亡賠償保證 —— 分隔基金保單同時為您提供期滿及死亡賠償保證。

終生收入權益選擇 —— 在某些指定保單，您還可選擇終生收取一份保證的收入。

投資管理公司及基金



What are you doing after work?



加衛人壽投資管理有限公司 (GWL Investment Management)、倫敦資本管理有限公司 (London Capital Management) 及 Laketon 投資管理有限公司 (Laketon Investment Management) 均為 GLC 資產管理集團有限公司 (GLC Asset Management Group Ltd.) 的投資部門。

A photograph of a man in a white t-shirt and blue jeans lifting a young child in a blue patterned shirt and grey pants into the air. They are outdoors on a grassy area with green foliage in the background. The man is smiling and looking up at the child. The text '增長收入' is overlaid in the center of the image.

增長收入



加拿大人壽資產分配基金

資產分配基金策略性地將數種加拿大人壽的分隔基金融合於一個基金之內，讓您在分散投資之餘，亦享有單一基金的簡便。

加拿大人壽資產分配基金提供配合您個人風險承受程度及投資年期的資產組合。您的顧問，加上我們的「投資者概況問卷」(Investor profile questionnaire) 定能助您訂定投資目標，然後建立一個符合您需要及目標的投資計劃。

保守

穩健

平衡

進階

進取

低風險

高風險

跟您的顧問商討的

問題

我會否有足夠的金錢作退休之用？

您或者可以從政府的「加拿大退休金計劃」(Canada Pension Plan, 簡稱CPP) / 「魁省退休金計劃」(Quebec Pension Plan, 簡稱QPP)、「養老金計劃」(Old Age Security, 簡稱OAS)及其他計劃，如適用的僱主退休金計劃中獲得退休補助。不過，您應該考慮這些退休金計劃是否足夠。您或會需要其他積蓄款項來確保您能達成自己的財務目標。

我如何可以有把握達到退休需求？

您的顧問能助您回答此問題，並為您擬定一個退休計劃，助您達成目標。您必須定期與您的顧問檢討您的財務狀況及對退休的要求，以確保您沒有偏離既定軌道。

哪種保證程度適合我？

答案要視乎您本人的風險承受程度、您的投資目標，甚至您所處的人生階段而定。所需的保障程度會隨時間改變，因此今天適合您的，十年後卻未必適合。您的顧問會跟您商討，助您選擇合適的保證程度，並向您闡釋這種保證在您投資計劃裡的價值。

每月儲蓄計劃真的那麼重要？

一個為分隔基金保單進行供款的每月儲蓄計劃，將有助您容易儲蓄。這樣，您便無需去籌措現金，也不會錯過投資良機。



分隔基金保單價值有波動，我該擔心嗎？

您的分隔基金保單已提供了期滿及死亡賠償保證。然而，這些保證會因保單及投保年齡而異，並需因應任何提款按比例減少。雖然，這些保證無法令您避免潛在的市場損失，但卻可讓您的投資計劃在市況逆轉時獲得重大保障。期滿時，您本人可以得到一個最低的保證金額；若您不幸身故，您的受益人、在生配偶或遺產也會得到一個最低的保證金額。

我是否已為退休作好準備？

您投資組合內的資產組合應視乎您身處的人生階段而定。當您逐漸臨近退休，您的組合應該轉為以短線而較穩定的投資為主。加拿大人壽備有保證利息定期投資和以收入為主的分隔基金，讓不能承受股票市場起伏波動的投資者，可以有另一選擇。

作為小型企業經營者，我怎樣才能保障家人及個人儲蓄，免受債權人追討？

分隔基金保單具有潛在的免受債權人追討保障。¹

若我不幸身故，我的遺產將會怎樣處理？

您可能希望盡量減少您身故後要繳付的稅項，並確保您的受益人/配偶能盡快獲得遺產。分隔基金保單可以為您提供一些選項，從而減低遺囑驗證費用。當您不幸逝世，您保險保單的資產會被清盤，然後直接付予您指定的受益人/配偶，或遵照您填寫的遺產處理選擇表格分配。

RRSP

的好處

註冊退休儲蓄計劃 (registered retirement savings plan, 簡稱RRSP)有何好處？我的RRSP金額是否真的可以在延稅的情況下增長？

RRSP的即時好處，是可以讓您在該年度享受扣稅優惠。當您把資金留在註冊計劃內，其涉及的利息、紅利或資本增值等增長一概可以延稅；只有在您從RRSP中支取款項時，才需要課稅。當然，您無法全然避免繳稅，但此計劃卻能讓您的資金得以增長，不用每次有回報時都要繳稅，長遠來說對您相當有利。

我可以為RRSP進行多少供款？

您可以將每年所賺取收入的一部分儲入RRSP。供款可獲扣稅，亦有可能助您減低所得稅。

RRSP供款限額可以累積。換句話說，假如您在任何一年沒有供款，那一年的可用限額便可累積下來，讓您在往後的年份享受扣稅的好處。請與您的顧問商討您的供款上限。

是否有方法可以將我和配偶或合法伴侶的收入分拆？

配偶RRSP可以助您節省稅款。一般來說，假如配偶/合法伴侶是年金領受人，擁有較高退休收入(透過公司退休金、CPP/QPP等)的人士便應為配偶的RRSP賬戶供款。到退休時，從配偶RRSP賬戶中提取的款項會付予其身為年金領受人的配偶/合法伴侶。



該收入會在配偶/合法伴侶的名下課稅，其好處在於有可能因而節省稅款。假如該配偶的其他應課稅收入較低，其所屬稅階亦會較供款人為低，結果整個家庭繳付的稅項便會較低，從而享有較高的稅後收入。配偶RRSP是一種確保您達至最高稅務效益的簡易方法。請與您的顧問商討，看看配偶RRSP是否一種可以助您計劃未來的策略。

我想繼續在RRSP內儲蓄，但我已到達供款上限。我可以怎辦？

若您已達RRSP供款上限，那便不妨採用非註冊投資計劃為自己提供所需的流動資金，以及享受所選投資項目的增長潛力。只要謹慎策劃，這類計劃的應繳稅款便可減至最低。您的顧問能助您選擇恰當的投資項目，例如免稅儲蓄賬戶(tax-free savings account, 簡稱TFSA)，以配合您的儲蓄和稅務需要。然而，免稅儲蓄賬戶並不適用於所有計劃。

我即將離職，並希望可以將退休金轉至一個可以讓自己選擇投資項目的計劃。

有些退休金計劃規定要將資金鎖定或不能動用，直至您退休為止。您可以考慮加拿大人壽的鎖定退休賬戶(locked-in retirement account, 簡稱LIRA)或鎖定RRSP。您可以跟自己的顧問一起制定配合您目標的鎖定投資計劃之餘，同時又可享有一些RRSP所提供的彈性。無論在投資選擇或服務方面，這些鎖定投資計劃都與我們的RRSP不遑多讓。

RRSP與註冊退休收入基金 (registered retirement income fund，簡稱RRIF)有什麼不同？

當您滿71歲那年年底時，您必須將RRSP轉換成為退休收入——無論是RRIF或年金支付都可以。您也可從RRSP提取全部資金，然後繳付相關稅項。

假如您持有加拿大人壽的RRSP，那麼滾存至RRIF便易如反掌。滾存至RRIF後，您仍可享有跟以前RRSP一樣的投資選擇，並可同時領取收入。按規定，每個曆年，您必須從RRIF賬戶中支取一個最低限額的款項。

我應在什麼時候滾存鎖定退休賬戶(LIRA)或鎖定RRSP？

如果您擁有LIRA或鎖定RRSP，您便必須在年滿71歲那一年的年底，將有關資產轉移至LIF、LRIF或開始領取年金。

終生收入基金(life income fund，簡稱LIF)是否一個退休收入的理想選擇？

由鎖定RRSP或LIRA滾存至退休收入賬戶，LIF是一個穩健的選擇。LIF會為您提供收入，並保持投資選擇的靈活性。您一旦開設LIF賬戶，便須開始支取類似由RRIF所支取的最低收入。此外，LIF亦設有每年領取收入的上限。視乎該LIF所屬的退休金司法管轄區，您可能需要在您滿80歲那年的年底前，將資產轉移至一個派息年金；又或是您必須在滿90歲的那年年底前耗盡該LIF。



鎖定退休收入基金(locked-in retirement income fund，簡稱LRIF)(只在某些司法管轄區內提供)

將LIRA、鎖定RRSP或退休金計劃(retirement pension plan，簡稱RPP)滾存的另一選擇是LRIF。LRIF與LIF的不同之處，是LRIF在首年後的任何一年，您能夠支取的最高上限金額可因應前一年的投資收益而改變。但您仍需如LIF般支取一個最低的收入。目前並無規定，您年滿80歲時要購買年金，或是一定要在90歲那年年底前耗盡LRIF。

我希望可以終生領取收入。我不想在有生之年將積蓄耗盡。

派息年金能緊貼您的生活模式需要，為您提供定期的收入。我們備有多種各具優點的派息年金，讓您可因應自己的個別情況，作出合適的選擇。

我想為子女的教育及未來儲蓄。

信託(in-trust for，簡稱ITF)保單是為子女教育或未來投資的其中一種方法。ITF保單的成立，需要有受託人、受益人及供款人。受託人及供款人必須為不同人士，以便供款人可以享有稅務優惠。受託人是保單的法定擁有人，而子女則是其權益擁有人。從保單中提取款項時，如果這筆款項並非用於該子女身上，則供款人需就所有收入繳交稅款。在魁北克省，受託人必須提供一份獨立的書面信託合約，以訂明受託人的職責和權力。

認識自己






認識自己

要制定一個退休計劃，選擇投資項目，並且展望未來，您需要先完成一些首要的基本步驟。您要認定自己的目標，了解自己的風險承受程度，然後將這些資料融入您的退休計劃及投資組合當中。因此，您的顧問必須清楚明白您的財務目標。您的顧問會向您提出很多問題，得到答案後，便可以為您找出最適合您的理財方案。

加拿大人壽投資方案

一旦您認定了自己的財務目標，您便要知道哪些投資項目配合您目前的狀況？又有哪些投資選擇適合您十年後的狀況？這些問題的答案應該很不一樣。加拿大人壽能為您提供理財方案，我們備有能配合您人生每個階段的靈活投資選擇。請細看我們提供的產品及其優點。



了解加拿大人壽
如何為您人生每個階段
提供理財方案。

有關加拿大人壽及其產品的更多資料，請
瀏覽 www.canadalife.ca 或與您的顧問接洽。

* 在魁北克省，顧問是指個人保險及分隔基金計劃的理財保障顧問；以及團體產品中，團體保險或團體年金計劃之顧問。

上述資料乃根據適用於加拿大居民之現行稅務法例及釋義而提供。這是截至出版日為止，我們所知道的最準確資料。將來，稅務法例及其釋義的更改可能會影響資料的準確性。此資料屬一般性質，並不旨在提供法律或稅務建議。閣下應就個別情況，諮詢合適的法律、會計或稅務專家，聽取意見。

資料冊內已載明加拿大人壽個人變額保險合約之主要特點，閣下可向您的顧問索取。

任何撥入分隔基金之投資金額，價值可能有所增減，保單擁有人須承擔一切風險。

於加拿大人壽分隔基金保單所作的投資，可以註冊或非註冊形式進行。註冊投資項目最適合尋求長線投資，而非短線投資的投資者。在註冊合約的細則下，某些合約權益或會有所修改。在選擇保單之前，應與您的顧問商討有關註冊的所有事項。

Helping people achieve more™
助您實現更高目標

此冊子為Canada Life英文冊子(46-3478)之中文翻譯本，如有需要，可索取英文冊子。若中、英文版本的內容出現矛盾或含糊之處，則以英文版本為準。

This brochure is a translation of Canada Life's English brochure (46-3478) which is available upon request. In the event of any conflict or ambiguity between Chinese and English texts, the English language text shall govern.

Canada Life及設計，“Helping people achieve more”為加拿大人壽保險公司之商標。