



# 退休收入 享清福

永明 GIF 方案  
收益系列

驕陽永明，人生更燦爛

Sun   
Life Financial  
永明金融

# 永明 GIF 方案：收益系列

## 退休收入享清福

**98%**  
受訪的  
加拿大人

說至少要有部分的退休收入，在有生之年都有所保證是有點重要 (24%) 或甚至非常重要 (74%)<sup>1</sup>。

## 想要可靠的退休收入來源 來享清福嗎？

永明保證投資基金方案收益系列 (Sun Guaranteed Investment Fund (GIF) Solutions Income Series) 提供有保證、可預計的終生收入，是您退休計劃的絕佳選擇。

### 確定性

- 永明 GIF 方案收益系列提供永不降低的終身保障收入，不僅使人安心，更讓您從計劃中取款<sup>2</sup>。能夠確切地知道您的收入，對財務規劃是非常有幫助的。
- 75% 的到期保證和相同百分比的身故賠償金保證，有助於保障資產免受市場波動<sup>3</sup>：
  - 到期時獲發放保證的金額或合同的當時市值，兩者以高者為準。
  - 發放給受益人的保險金，也是以保證的身故賠償金或合同的當時市值兩者中高者為準。

### 靈活性

- 可選擇個人或聯合的終身收入給付選項。
- 最早可以在 50 歲開始領取收入。
- 提供靈活性，容許在同一時間內，在永明 GIF 方案的其他系列 (投資和遺產系列) 中持有資產，讓您以單一合同滿足其他財政需求。

### 可靠性

- 收益系列的投資基金是 Sun GIF Solutions Strategic Income。這項保守的固定收益投資，旨在保本和提供可持續的收入。
- 基金投資於 Sun Life Core Fixed Income Fund、Sun Life Long Term Core Fixed Income Fund 和 Sun Life Private Fixed Income Plus Fund。這些基金由永明機構投資 (加拿大) 公司<sup>4</sup> (Sun Life Institutional Investments (Canada) Inc.) 管理，它們結合起來，讓您能投資於公共和私人的固定收益方案，並受惠於通常只有機構投資者才能採取的投資策略。

<sup>1</sup>資料來源：2015 年永明加拿大退休人士重新就業指數 (Sun Life Canadian Unretirement Index 2015)

<sup>2</sup>如果取款額超出終身保證收入的話，將減少日後的終身保證收入。

<sup>3</sup>到期和身故賠償金等保證，將就取款按比例來減少。

<sup>4</sup>永明機構投資 (加拿大) 公司是在加拿大註冊的投資組合經理、投資基金經理、獲豁免市場交易商，以及在安省從事商品交易的經理。



## 能夠增加日後的保證收入

- 即使已經開始領取收入，也可以額外存款來增加將來的終身保證收入；註冊資產投資可以額外存款到 80 歲，而非註冊和免稅儲蓄賬戶 (TFSA) 的資產則可到 90 歲。
- 收益系列的存款享有獨特的息率，息率根據您的年齡、性別和當時市況而定。在年齡較大時存入的錢，可以享用較高的息率。

## 請參考下面例子，看看永明 GIF 方案收益系列怎麼運作：

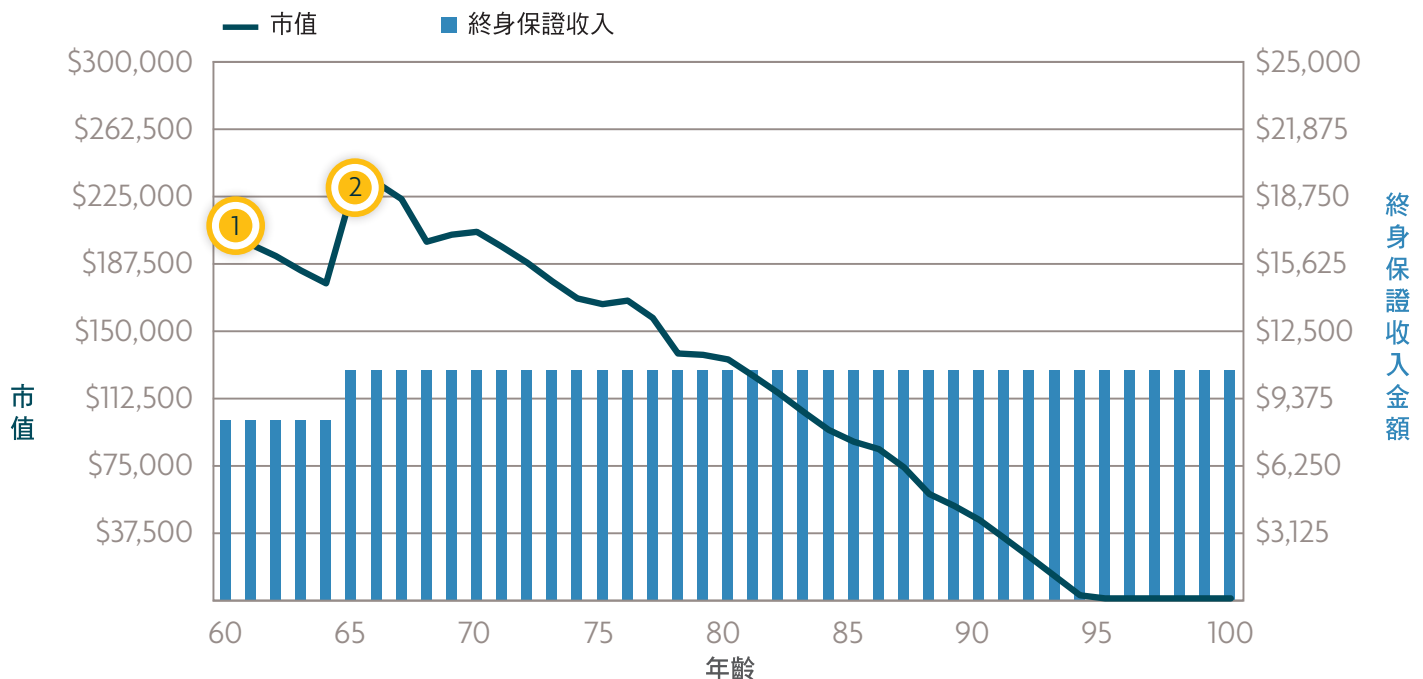


傑里米希望在 60 歲退休。他把 \$200,000 存進收益系列，並選擇立即開始領取收入。他每年的終身保證收入是 \$8,400。



傑里米在 65 歲時再把 \$50,000 存進收益系列，這把他的終身保證收入提高到 \$10,725，相當於每年增加 \$2,325。

下圖顯示，即使傑里米每年領取的終身保證收入消耗了他投資的市值，終身保證收入的可預計性和可持續性仍然理想，金額在他有生之年皆保持在 \$10,725。



根據截至 2017 年 1 月 6 日的收益率。

圖中市值反映加拿大 FTSE TMX 長期債券佔 60% (總回報)，和 FTSE TMX 加拿大 91 日國庫券佔 40% (總回報) 的組合於 1985 年至 2014 年間的歷史回報。每年回報是已扣除基金的 2.75% 管理開支比率。

回報額僅作說明用途，並不表示實際或未來的表現。

# 永明 GIF 方案收益系列提供可預計、可持續的退休收入，並終身獲得保證。

永明保證投資基金是領先業界的一系列保本基金產品，在提供投資基金的增長潛力之餘，還讓您兼享保險合約的好處。

這些好處包括讓您可以選擇為非註冊投資指定受益人、避免遺囑認證費和其他費用、提供免受潛在債權人追討的保護，以及隨時動用金錢的靈活性。



## 現在便開始您的永明保證投資基金之旅吧！

作為您的顧問，我會一路為您引路。

讓我們進一步溝通，看看永明 GIF 方案收益系列是否適合您。

有關詳細信息，請瀏覽：[sungifsolutions.ca/income](http://sungifsolutions.ca/income)。

要了解更多關於整套的永明保證投資基金產品，請瀏覽：[sunlifegifs.ca](http://sunlifegifs.ca)。

### 聯絡方法：

免費英語電話：1-844-753-4437 (1-844-SLF-GIFS)

免費法語電話：1-844-374-1375 (1-844-FPG-1FSL)

電郵：[gifs@sunlife.com](mailto:gifs@sunlife.com)

網站：[sunlifegifs.ca](http://sunlifegifs.ca)

## 驕陽永明，人生更燦爛

此永明 GIF 方案收益系列手冊是永明英文手冊 810-4306-02-17 的譯本。您可以向您的顧問索取英文和法文的永明 GIF 方案收益系列手冊。如果中文譯本與英文或法文版本有任何歧義或差異，將以英文或法文版本為準。任何投資到獨立基金的金額，價值都可升可跌，合同持有人需自行承擔風險。

永明保證投資基金是由加拿大永明人壽保險公司 (Sun Life Assurance Company of Canada) 發行的個人變額年金合約。加拿大永明人壽保險公司是永明金融機構集團的成員。

© 加拿大永明人壽保險公司 (Sun Life Assurance Company of Canada), 2017。

860-4306-07-17

