



退休收入 享清福

永明 GIF 方案
收益系列

骄阳永明, 人生更灿烂



永明 GIF 方案: 收益系列

退休收入享清福

98%
受访的
加拿大人

说至少要有部分的退休收入, 在有生之年都有所保证是**还算重要 (24%)** 或**甚至非常重要 (74%)**¹。

想要可靠的退休收入来源来享清福吗?

永明保证投资基金方案收益系列 (Sun Guaranteed Investment Fund (GIF) Solutions Income Series) 提供有保证、可预计的终生收入, 是您退休计划的绝佳选择。

确定性

- 永明 GIF 方案收益系列提供永不降低的终身保障收入, 令您高枕无忧, 而且还允许您从计划中取款²。能够确切地知道自己的收入, 对财务规划是非常有帮助的。
- 75% 的到期保证和相同百分比的身故赔偿金保证, 有助于保障资产不受市场波动的影响³:
 - 到期时发放保证的金额或合同的当时市值, 两者以高者为准。
 - 发放给受益人的保险金, 也是以“保证身故赔偿金”或合同的当时市值两者中高者为准。

灵活性

- 可选择个人或联合的终身收入给付选项。
- 最早可以在 50 岁开始领取收入。
- 提供灵活性, 容许在同一时间内, 在永明 GIF 方案的其他系列 (投资和遗产系列) 中持有资产, 使您可以通过单一合同满足其他财务需求。

可靠性

- 收益系列的投资资金是 Sun GIF Solutions Strategic Income。这项保守的固定收益投资, 旨在保本和提供可持续的收入。
- 基金投资于 Sun Life Core Fixed Income Fund、Sun Life Life Long Term Core Fixed Income Fund 和 Sun Life Private Fixed Income Plus Fund。这些基金由永明机构投资 (加拿大) 公司⁴ (Sun Life Institutional Investments (Canada) Inc.) 管理, 它们结合起来, 让您能投资于公共和私人的固定收益方案, 并受惠于通常只有机构投资者才能采取的投资策略。

¹资料来源: 2015 年永明加拿大退休人士重新就业指数 (Sun Life Canadian Unretirement Index 2015)

²如果取款额超出终身保证收入的话, 将减少未来的保证收入。

³到期和身故赔偿金等保证, 将就取款按比例来减少。

⁴永明机构投资 (加拿大) 公司是在加拿大注册的投资组合经理、投资基金经理、豁免注册自营商, 以及在安省从事商品期货交易的经理。

能够增加未来的保证收入

- 即使已经开始从合同中领取收入,也可以额外存款来增加将来的终身保证收入;注册资产投资可以额外存款到 80 岁,而非注册和免税储蓄账户 (TFSA) 的资产则可到 90 岁。
- 收益系列的存款享有独特的息率,息率根据您的年龄、性别和当时行情而定。在年龄较大时存入的钱,可以享用较高的息率。

请参考下面例子,看看永明 GIF 方案收益系列怎么运作:

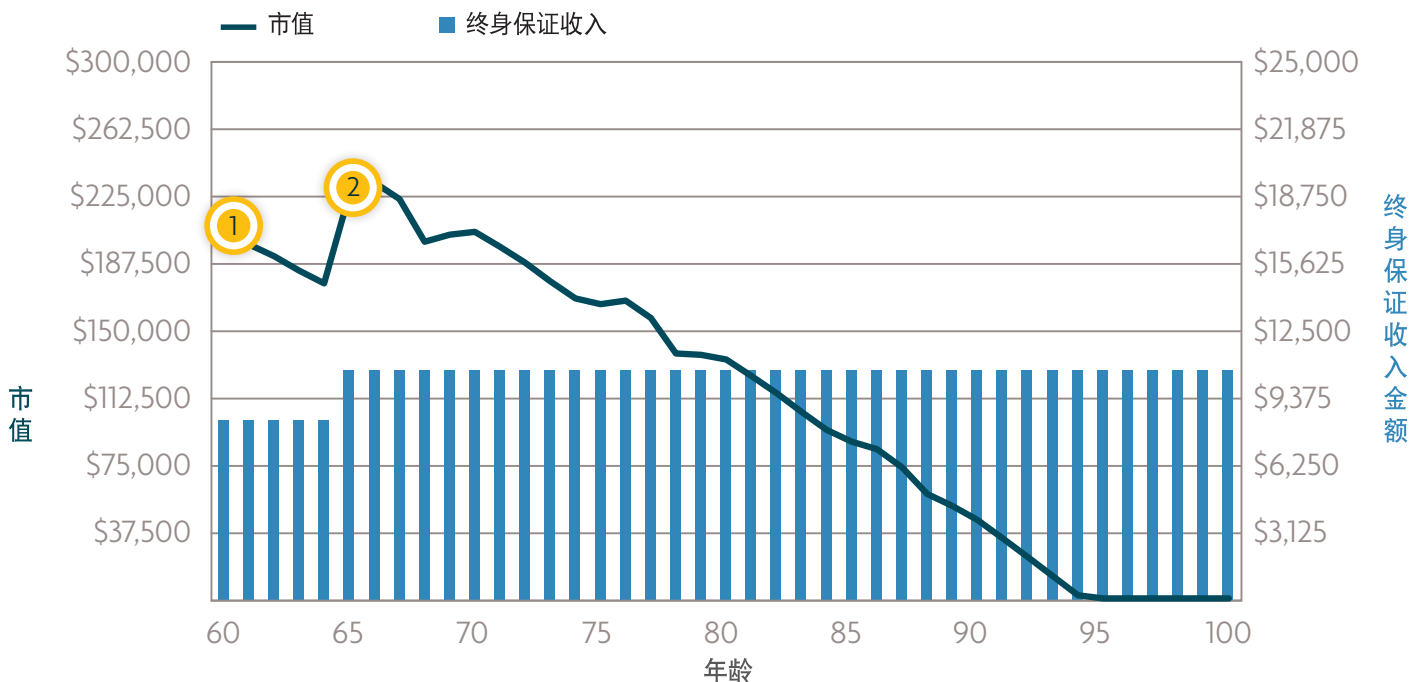
1

杰里米希望在 60 岁退休。他把 \$200,000 存进收益系列,并选择立即开始领取收入。他每年的终身保证收入是 \$8,400。

2

杰里米在 65 岁时再把 \$50,000 存进收益系列,这把他的终身保证收入提高到 \$10,725,相当于每年增加 \$2,325。

下图显示,即使杰里米每年领取的终身保证收入,消耗了他投资的市值,终身保证收入的可预计性和可持续性仍然理想,金额在他有生之年皆保持在 \$10,725。



根据截至 2017 年 1 月 6 日的收益率。

图中市值反映加拿大 FTSE TMX 长期债券占 60% (总回报), 和 FTSE TMX 加拿大 91 日国库券占 40% (总回报) 的组合于 1985 年至 2014 年间的历史回报。每年回报是已扣除基金的 2.75% 管理开支比率。

回报额仅作参考用途,并不表示实际或未来的表现。

永明 GIF 方案收益系列提供可预计、可持续的退休收入, 并终身获得保证。

永明保证投资基金是领先业界的一系列保本基金产品, 在提供投资基金的增长潜力之余, 还让您兼享保险合约的好处。

这些好处包括让您可以选择为非注册投资指定受益人、避免遗嘱认证费和其他费用、提供免受潜在债权人追讨的保护, 以及随时动用金钱的灵活性。



您的永明保证投资基金从此启航!

作为您的顾问, 我会一直为您引路。让我们进一步沟通, 看看永明 GIF 方案收益系列是否适合您。

有关详细信息, 请访问: sungifsolutions.ca/income。

要了解更多关于整套的永明保证投资基金产品, 请访问: sunlifegifs.ca。

联系方式:

免费英语电话: 1-844-753-4437 (1-844-SLF-GIFS)

免费法语电话: 1-844-374-1375 (1-844-FPG-1FSL)

电邮: gifs@sunlife.com

网站: sunlifegifs.ca

骄阳永明, 人生更灿烂

此永明 GIF 方案收益系列手册是永明英文手册 810-4306-02-17 的译本。您可以向您的顾问索取英文和法文的永明 GIF 方案收益系列手册。如果中文译本与英文或法文版本有任何歧义或差异, 将以英文或法文版本为准。分配到保本基金中金额, 其投资风险由合同持有人自负, 基金价值可能有升有降。

永明保证投资基金是由加拿大永明人寿保险公司 (Sun Life Assurance Company of Canada) 发行的个人变额年金合同。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), 2017

870-4306-07-17

