

A stylized topographic map overlay is shown within a white border. It features white contour lines on a dark background. Three yellow circles are connected by a dashed white line, suggesting a path or journey. One circle is on the left, another in the middle, and a larger one on the right. A yellow teardrop-shaped marker is also present on the right side of the map.

# 啟動 退休之旅

## 永明終身優勢GIF

退休要未雨綢繆，別要臨渴掘井。

驕陽永明，人生更燦爛



# 永明終身優勢GIF

## 啟動退休之旅

你可知道

# 98%

的加拿大人希望至少要有部分的退休收入，在有生之年都有所保證<sup>1</sup>？

而且很多加拿大人都希望投資有增長和有可抵禦通脹的保證收入<sup>2</sup>？

即使退休還是很遙遠的事情，您也應該採取正確的步驟，來為前路做好準備。選擇合適的產品的話，您便可以得到您希望擁有的退休收入。

**永明終身優勢GIF** [ Sun Lifetime Advantage Guaranteed Investment Fund (GIF) ]  
好處多多，是您的好幫手：

- 幫助您把握利率和市場升勢，讓您在就業之年可以增長終身保證收入，也有助於抵禦通脹
- 有需要時可以動用資金
- 自行決定什麼時候開始領取收入
- 肯定地知道日後的保證收入金額
- 有可能可以免受債權人追討
- 有效地分配遺產，包括能指定受益人和繞過遺產程序

如果您正在準備從賺取工作收入，過渡至領取退休收入的話，這些特點便非常有用。**永明終身優勢GIF**能夠減少風險，緩解退休時沒有足夠錢用、市場活動的不確定性和低利率等憂慮。

## 永明終身優勢GIF可以用三個簡單的步驟來解釋：

1

### 設定

保證收入的確定性來自存款。您每延遲一年領取收入，保證最低收入的數額便會有所增加。

2

### 重設

如果市況和利率有利的話，保證收入的最低金額每年都會自動重設，直到領取收入為止。「年度重設」讓您有更多把握增值的機會，並增加日後的終身保證收入。

3

### 領取

當決定開始領取退休收入後，您仍然有機會得到最後一次的重設，進一步增加您的終身保證收入水平\*。

\*終身保障收入有可能增加，是基於市場的良好表現和利率上升。

<sup>1</sup> 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> 根據LIMRA 2014年的「尋找合適的組合：退休收入態度和喜好」報告 ( Finding the Right Mix: Retirement Income Attitudes and Preferences ) ，60%的受訪者希望有投資增長的潛力，而50%則希望收入能夠抵禦通脹。

## 靈活性和自主性

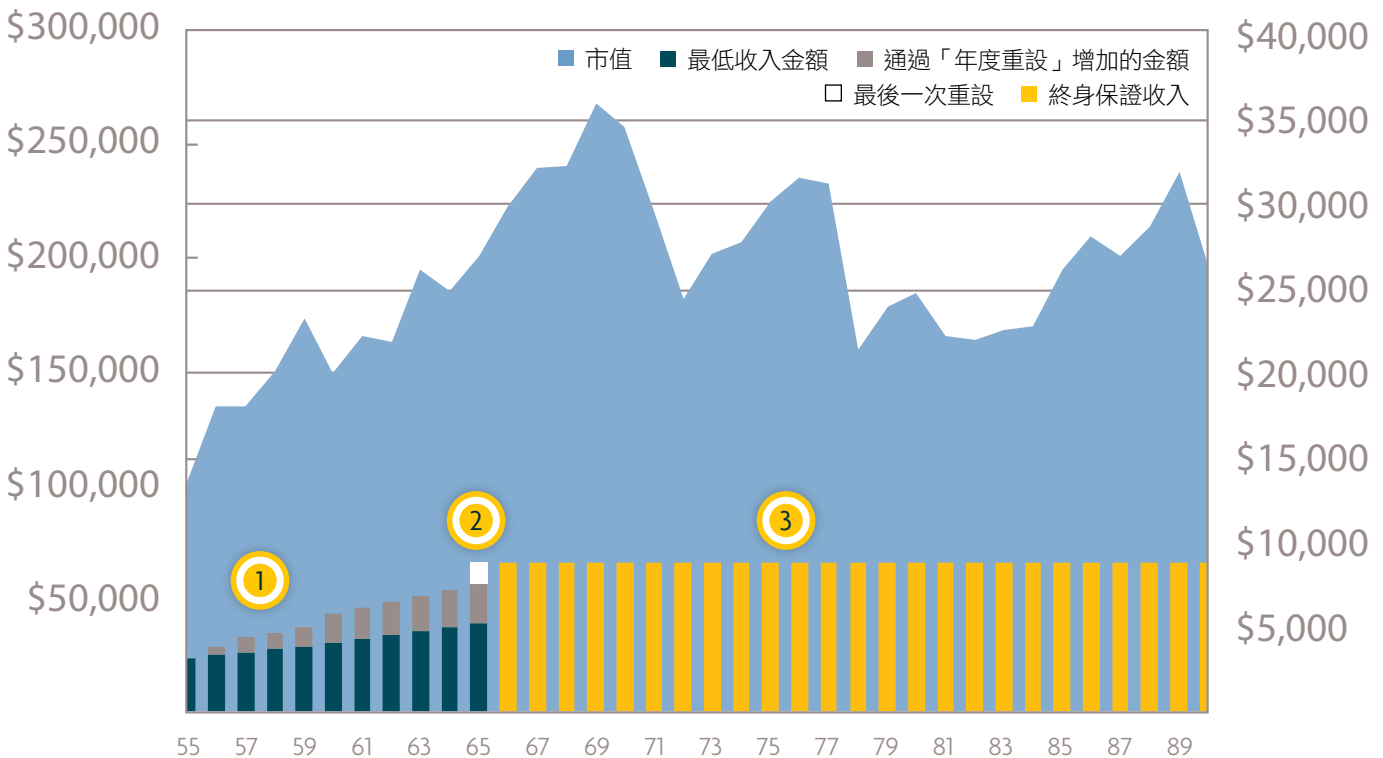
很多的退休收入產品，都要求預先決定什麼時候開始領取收入；但「永明終身優勢GIF」在您首次存款時並沒有這個要求。您可以選擇任何年齡開始領取收入，最晚可以到100歲<sup>3</sup>。您並可以輕鬆地，以投資的市值來動用資金<sup>4</sup>。

## 耐心等待的力量

圖表顯示晚一點才領取收入，能夠大大提高終身保證收入的金額：

在55歲時首次存款	\$100,000
在55歲時開始領取保證年收入	\$3,150
推遲到65歲才開始領取保證年收入	\$8,700

僅僅推遲10年才開始領取收入，保證收入便增加了176%。



1  
設定

2  
重設

3  
領取

您可以在推遲領取收入的期間，  
作出額外存款來增加終身保證收入

以低波動市場情況來複製出保守的回報估計。平均年回報率6.80%。70%股票、30%固定收益；基金費率 (MER) = 3.97%。

<sup>3</sup>如果您的「永明終身優勢GIF」是註冊退休收入基金 (RRIF) 的話，政府會規定什麼時候開始領取收入和最低的取款金額。

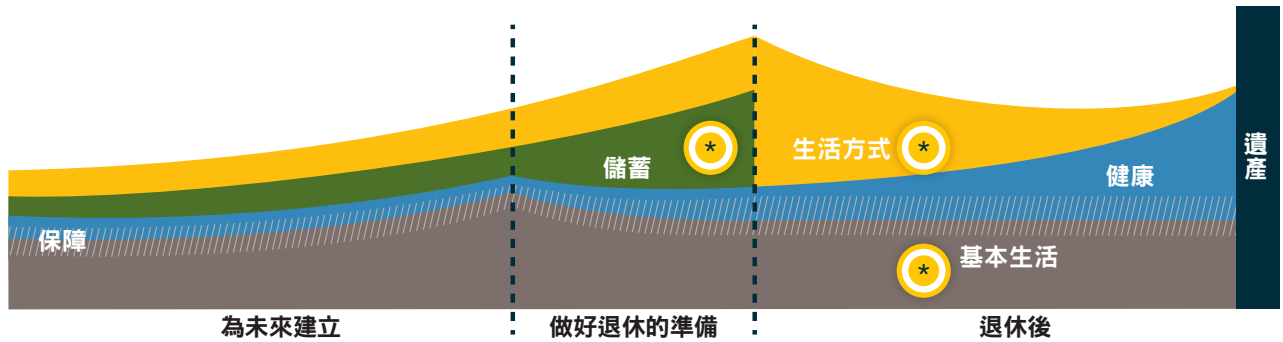
<sup>4</sup>在開始領取收入前提款，會減少日後的終身保證收入。在開始領取收入後提款，如果是高於終身保證收入金額的話，也會減少日後的收入。



永明GIF方案是**終身富足**（Money for Life）的組成部分，  
「終身富足」是永明人壽在理財和退休規劃上的定制方法<sup>1</sup>。

## 終身富足：生活中需求的變化

- **基本生活**：用於食物、衣著、住房和其他必需品的錢
- **儲蓄**：定期留作將來使用的錢
- **健康**：用於支付個人老化醫療費用的錢
- **保障**：用來購買保障收入、家庭方案的資金
- **生活方式**：用來做你想做的事，和支付個人或家庭支出的錢
- **遺產**：留給下一代或慈善機構的錢



### 永明終身優勢GIF

「永明終身優勢GIF」是終身保證收入的投資，提供具備靈活性和良好自主性的投資選擇。

<sup>1</sup>持有CFP（註冊理財規劃師）、Ch.F.C.（特許財務顧問）、F.P.I.（魁北克省理財規劃師）或等效專業認證的顧問，才可以註冊為理財規劃師。



## 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**永明終身優勢GIF**是否適合您。

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

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

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」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), 2015。  
860-4303-08-15

