



為退休之旅 鋪路， 把投資增值 最大化

運用「永明終身優勢GIF」
來作「年度重設」

驕陽永明，人生更燦爛

Sun 
Life Financial
永明金融

運用「永明終身優勢GIF」來作「年度重設」 為退休之旅鋪路，把投資增值最大化

步入退休年齡，您希望確保到時能夠有終身保證收入，但又不想放棄在市場投資來增加收入。

永明終身優勢保證投資基金（GIF）〔Sun Lifetime Advantage Guaranteed Investment Fund (GIF)〕具有年度重設（annual reset）功能，讓您充分利用市場和利率的升勢，來把退休時領取的終身保證收入提高。

「永明終身優勢GIF」的原理是什麼？

在開始領取終身保證收入的之前幾年，如果市場情況和利率有利的話，該收入的最低金額便已經開始自動會每年重設。很多公司只每隔三年才提供一次重設（三年一次重設），但如果每年重設的話，便可以更經常地把握增值的機會，來讓您的投資增長並增加日後的收入。如果市場下跌，您的收入卻永遠不會減少。

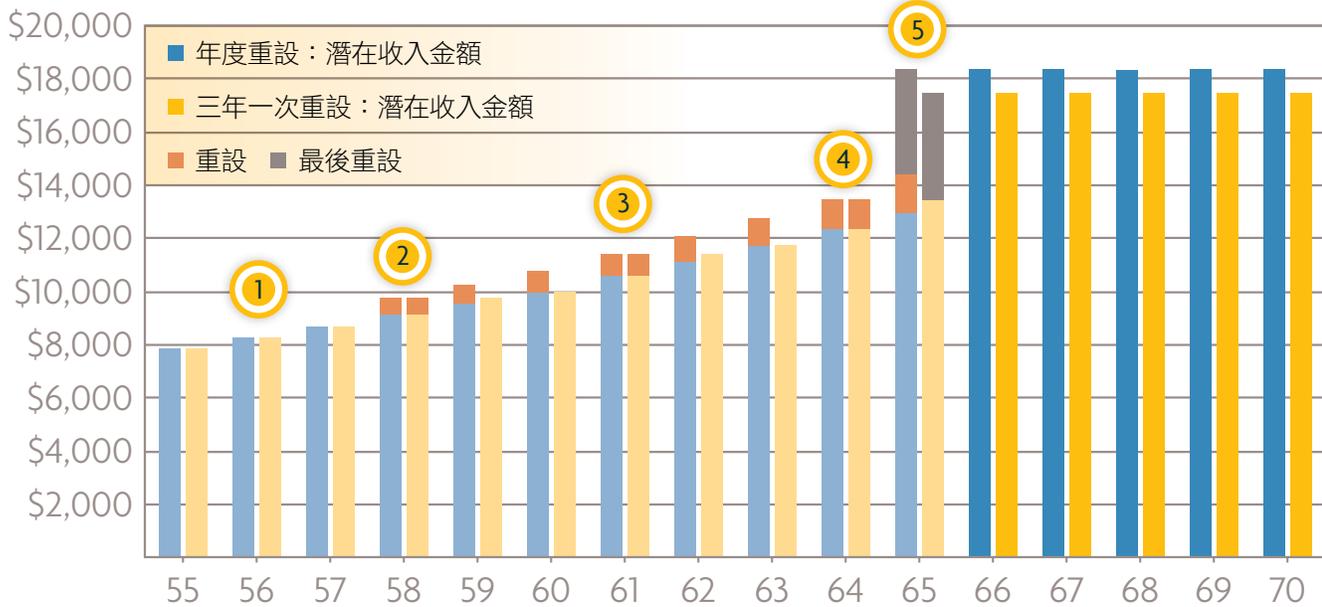
如果日後才領取終生保證收入的話，由於在老年階段有較高的收益率，所以便更有利於令收入增值。這樣做的話，由於年度重設的次數也會更多，兩者加起來的增值潛力確實是不能少觀。

決定領取終生保證收入之後，如果市場情況和利率有利的話，有可能還有最後一次的年度重設，令您的終生保證收入進一步增加。該次重設可以給您即時受惠，比等待三年才有一次重設更見潛效。

案例分析：三年一次與年度重設的比較

鮑勃在55歲時，把\$250,000存進「永明終身優勢GIF」。這筆存款一直增長，直到65歲開始領取退休收入為止。鮑勃日後的終生保證收入，便這樣的通過推延領取收入來增加，不管市場表現如何或利率升降。

如果「永明終身優勢GIF」不僅提供「年度重設」，而且還同時提供「三年一次重設」的話，請看看下面這假設的情況來比較一下。下圖顯示了「年度重設」比「三年一次重設」，能夠提供多多少少的收入。



市場經濟情況：來自1970至2014年的歷史模式。股票和固定收益比例：70/30。利息：零利息情況。年度基金費率（MER）：3.85%。固定收益回報反映了60%加拿大FTSE TMX長期債券（總回報率）和40%加拿大FTSE TMX 91日加拿大國庫券（總回報率）的歷史回報。股票回報反映了60% S&P/TSX綜合指數和40% MSCI EAFE指數的歷史回報。歷史回報：1970至2014年的數據是股票和固定收益的實際回報。



推延領取收入對「年度重設」和「三年一次重設」，有相同的增長收入潛力。由於市場和利率缺乏表現，在這個期間沒有進行重設，所以「年度重設」和「三年一次重設」的收入是同步增長的。



由於市場和利率表現有利，所以在鮑勃58歲時，「年度重設」和假設的「三年一次重設」同時進行。



在鮑勃59和60歲時，由於市場表現和利率有利，所以進行了重設；「年度重設」以橙色短條顯示。由於假設的「三年一次重設」同樣有推延領取收入，所以即使沒有重設，收入仍然有增長（但增長卻比較慢）。



在鮑勃64歲時，假設的「三年一次重設」進行最後一次重設。



鮑勃決定在65歲時開始領取收入。「永明終身優勢GIF」提供「年度重設」，但有些公司則只提供「三年一次重設」（最後的「三年一次重設」在鮑勃64歲時進行）。雖然「年度重設」和「三年一次重設」都有最後重設（灰色條），但「年度重設」的終生保證收入，比假設的「三年一次重設」則更高。「年度重設」讓鮑勃可以每年領取\$18,389.36的終生保證收入。但如果是「三年一次重設」的話，終生保證收入便只有\$17,494.75。



有「年度重設」的話，鮑勃每年可以領取的終生保證收入，比假設的「三年一次重設」高\$894.61或5.1%。

「永明終身優勢GIF」幫助您把握市場和利率的升勢，讓您在就業之年可以增長退休收入。而「年度重設」與「三年一次重設」比較，又更有助於增長投資和增加日後的收入。



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。

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。

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

網站：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。

860-4307-08-15

