



为退休之旅 铺路， 实现投资 增值最大化

运用“永明终身优势GIF”
来作“年度重设”

骄阳永明，人生更灿烂

Sun 
Life Financial
永明金融

运用“永明终身优势GIF”来作“年度重设” 为退休之旅铺路，实现投资增值最大化

步入退休年龄，您希望确保到时能够有终身保证收入，但又不想放弃在市场投资来增加收入。

永明终身优势保证投资基金（GIF）〔Sun Lifetime Advantage Guaranteed Investment Fund (GIF)〕具有年度重设（annual reset）功能，让您充分利用市场和利率的升势，提高退休时领取的终身保证收入。

“永明终身优势GIF”是怎样运作的？

在开始领取终身保证收入之前几年，如果市场情况和利率有利的话，该收入的最低金额便已经开始自动会每年重设。很多公司只每隔三年才提供一次重设（三年一次重设），但如果每年重设的话，便可以更经常地把握增值的机会，让您的投资增长并增加未来的收入。如果市场下跌，您的收入却永远不会减少。

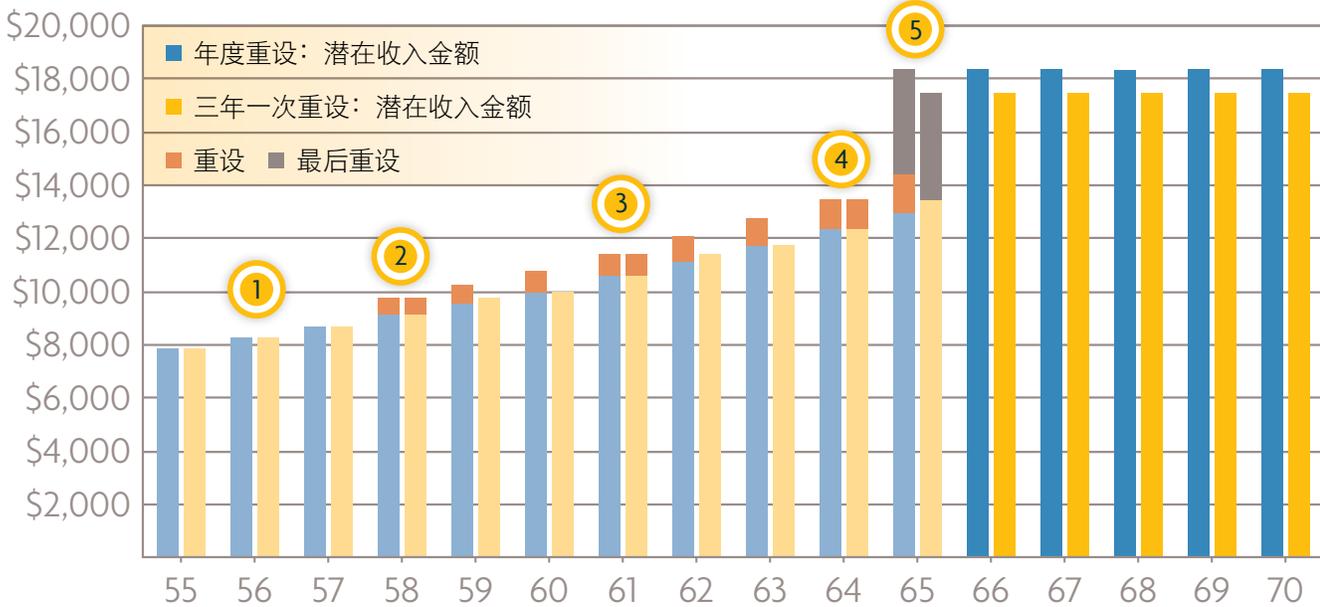
如果将来才领取终生保证收入的话，由于在老年阶段有较高的收益率，所以便更有利于令收入增值。这样做的话，年度重设的次数也会更多，两者加起来的增值潜力确实是不能小觑。

决定领取终生保证收入之后，如果市场情况和利率有利的话，有可能还有最后一次的年度重设，令您的终生保证收入进一步增加。该次重设可以给您即时受惠，比等待三年才有一次重设更见潜效。

案例分析：三年一次与年度重设的比较

鲍勃在55岁时，把\$250,000存进“永明终身优势GIF”。这笔存款一直增长，直到65岁开始领取退休收入为止。鲍勃未来的终生保证收入，便这样通过推延领取收入来增加，不管市场表现如何或利率升降。

如果“永明终身优势GIF”不仅提供“年度重设”，而且还同时提供“三年一次重设”的话，请通过下面这假设的情况来进行比较。下图显示了与“三年一次重设”相比，“年度重设”能够提供的收入将会多多少。



市场经济脚本：历史模式—1970至2014年。股票和固定收益比例—70/30。利息—零利息脚本。年度基金费率（MER）—3.85%。
 固定收益回报反映了60%加拿大FTSE TMX长期债券（总回报率）和40%加拿大FTSE TMX 91日加拿大国库券（总回报率）的历史回报。
 股票回报反映了60% S&P/TSX综合指数和40% MSCI EAFE指数的历史回报。历史回报：1970至2014年的数据是股票和固定收益的实际回报。



推延领取收入对“年度重设”和“三年一次重设”，有相同的潜在收入。由于市场和利率缺乏表现，在这个期间没有进行重设，所以“年度重设”和“三年一次重设”的收入是同步增长的。



由于市场和利率表现有利，所以在鲍勃58岁时，“年度重设”和假设的“三年一次重设”同时进行。



在鲍勃59和60岁时，由于市场表现和利率有利，所以进行了重设；“年度重设”以橙色短条显示。由于假设的“三年一次重设”同样有推延领取收入，所以即使没有重设，收入仍然有增长（但增长较慢）。



在鲍勃64岁时，假设的“三年一次重设”进行最后一次重设。



鲍勃决定在65岁时开始领取收入。“永明终身优势GIF”提供“年度重设”，但有些公司则只提供“三年一次重设”（最后的“三年一次重设”在鲍勃64岁时进行）。虽然“年度重设”和“三年一次重设”都有最后重设（灰色条），但“年度重设”的终生保证收入，比假设的“三年一次重设”则更高。“年度重设”让鲍勃可以每年领取\$18,389.36的终生保证收入。但如果是“三年一次重设”的话，终生保证收入便只有\$17,494.75。



有“年度重设”的话，鲍勃每年可以领取的终生保证收入，比假设的“三年一次重设”高\$894.61，即5.1%。

“永明终身优势GIF”帮助您把握市场和利率的升势，让您在就业之年可以增长退休收入。而“年度重设”与“三年一次重设”比较，又更有助于增长投资和增加未来的收入。



您的永明保证投资基金从此启航!

作为您的顾问，我会一路为您引路。

让我们进一步沟通，看看**永明终身优势GIF**是否适合您。

有关详细信息，请访问：sunlifetimeadvantagegif.ca。

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-IFSL)

电邮：gifs@sunlife.com

网站：sunlifegifs.ca

骄阳永明，人生更灿烂

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”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), 2015。
870-4307-08-15

