



一份耕耘，兩份收獲！

確保您家庭財務健康的同時，也可以幫助您實現所期望的退休生活方式。

問題所在

通常大多數人都覺得終身壽險就是投保人過世後向保險受益人所支付的保險金。他們認為這是一種能用來繳納身故後的應納稅金、為自己的至親留下一筆遺產或為慈善機構提供一筆遺贈的理想解決方案。

但是又該如何為自己退休後的養老進行理財規劃呢？假如沒有一個細心周到的規劃，在您退休之後也許就會沒有足夠的存款來維持您現有的生活水準。

退休保障的選擇

在考慮退休後的生活保障時，人們通常想到的是加拿大註冊退休儲蓄計劃 (RRSP) 和其它註冊的退休方案。很多人都將這些註冊的退休方案作為他們退休後的主要收入來源。但問題是，在這些方案中，您所能繳納的存款金額是有額度限制的；也就是說，規定的基本儲蓄額可能不足以提供您所期望的退休收入。

解決方案之一是利用宏利的**退休保險計畫 (Insured Retirement Program)** 來為您提供所需的退休保障。該計畫除了採用終身壽險的方式來為您提供您需要的生活保障外，更外加了一個獨特的額外保障，即在您退休期間內可以獲得免稅的現金收入。

運作方式

根據當前的稅法，人壽保險的現金價值可以在免稅基礎上積累到一定上限，而**退休保險計畫 (Insured Retirement Program)** 讓您在未來的某個時候使用這筆現金價值。無論您是想用來增加退休收入、購買度假住宅還是要外出旅行，**退休保險計畫 (Insured Retirement Program)** 讓您可以將您保單中的現金價值作為抵押向銀行申請貸款。

這筆銀行貸款不僅可以滿足您的現金需求，而且還無需繳納貸款稅費。投保人在生前可以不必償還這筆貸款。在投保人去世後，保險公司所支付的免於征稅的死亡保險金可用於償還銀行貸款。在償還完貸款後，剩余的全部死亡保險金都可以支付給保險受益人。

您符合條件嗎？

遺產與退休保障計畫對於您的財務健康狀況都有著至關重要的意義，因此您必須要小心謹慎地加以斟酌。退休保險計畫 (**Insured Retirement Program**) 一般針對的對象是：

- 需要終身壽險保障者
- 年齡在 30 歲到 55 歲之間的人
- 處於高邊際稅率級距者
- 註冊退休儲蓄計劃 (RRSP) 和養老金計劃繳納的存款額度已達最高限度者
- 想替退休收入增加一些免稅所得的人
- 想減少當前為各項投資所支付的稅費金額者
- 已將不可減免的債務減少到最低限度的人

Performax Gold 解決方案

人壽保險可以作為一種非常有效的退休養老規劃工具。宏利的 **Performax Gold** 終身壽險結合了退休保險計劃，可以讓您立即就享有終身保障，並且還能讓您在退休期間獲得免稅的現金收入。

以下例子有助於解釋 **Performax Gold** 和退休保險計劃如何結合在一起來為您提供一個極為有效的退休理財良策。

本例乃基於以下各項假設：

現年 40 歲之非吸煙男士	
目前所需保障額	\$1,000,000
預算供款年期	15 年
個人稅率	45%
預計退休年齡	65 歲
預期壽命	83 歲
從非註冊的退休方案得到的理想稅後退休收入	\$80,000 (約數)
銀行貸款利率	6%

Performax Gold 及退休保險計劃	應納稅投資額	
每年存款額	\$50,000	\$50,000
回報率		5.50%
每年免稅提取金額		\$87,078
83 歲身故後之死亡給付	\$4,169,873	\$105,702
83 歲身故後之貸款結存	\$2,852,675	\$0
遺產淨值	\$1,317,199	\$105,705

以上數值僅作為說明之途，因此無法得到保證。

請向您的保險顧問針對遺產價值和保證報酬的限制條件進行諮詢。

終身受益，美滿人生

Performax Gold 終身壽險不僅易於管理，而且在投資理財的靈活性方面也遠勝於其它常見的終身壽險產品：

- 一個保單可同時為數人提供壽險保障
- 根據您自身的需求變化增減或新添保險項目
- 只收取 15 年的保單費用
- 可以獲得讓保單增值的保單年度收益額的績效報酬 (Performance Credit)
- 可選擇另外購買增強現金價值的附加條例 (Early Cash Value Enhancer rider) 來加強保障，讓您在投保的前 20 年中即能增加您保證增值的現金價值
- 在遞延所得稅的基礎上支付額外的存款選擇 (Deposit Option)，讓您能更快地積累保單現金價值*
- 將較短的保險費支付期限變為較長的支付期限，而保費則仍按照您的保險合約訂立之初所約定的額度來計算
- 若您擁有良好的健康狀況，您可選擇保費較低的健康方式 (Healthstyle) 保險計畫

*應遵從可保性證明以及其它行政規則。

請與您的保險顧問共同商討這一個具有創新意義的財務策略。

宏利保險
Manulife



遺產契約是宏利金融（宏利人壽保險公司子公司）提供的投資類保險產品。Performax Gold 由宏利金融發售。本文件受版權保障，未經宏利書面批准，不得翻印。Manulife、Manulife Financial、the Manulife Financial For Your Future logo、the Block Design、the Four Cubes Design 以及 strong reliable trustworthy forward-thinking 都是宏利人壽保險公司註冊並使用的商標，其下屬企業皆可通過授權方式使用這些商標。此中文譯本僅供參考之用，一切內容以英文原文為準。

MK2146TC 09/2014