



一份投入，双份收获！

确保您家庭的财务健康的同时也可以帮助实现您所期望的退休生活方式。

问题所在

通常大多数人都认为终身寿险就是只有在投保人过世后才向保险受益人所支付的理赔金。相比过世时只有缴税才能为自己的至亲留一笔财产或给慈善机构提供一笔捐赠，他们认为终身寿险提供了一种更为理想的解决方案。

但是又该怎样为自己退休后的养老进行理财规划呢？假如没有一个细心周到的规划，退休之后您也许就没有足够的存款来维持您现有的生活水准。

您都面临哪些选择呢？

在考虑退休后的生活保障时，人们通常想到的是加拿大的注册退休储蓄计划 (RRSP) 和其它的注册退休方案。很多人都依赖于这些注册退休方案并将它们作为自己退休后的主要收入来源。但问题是在这些方案中您所能缴纳的存款金额是有限度的。也就是说，规定的基本储蓄额在将来可能不足以提供您所期望的退休收入。

解决方案之一是利用宏利的保险退休计划 (**Insured Retirement Program**) 为您提供所需的保险保障。该计划利用的是终身寿险保单外加一个独特的额外保障，即在退休期间可以提取现金而无需缴税。

运作方式？

根据当前的税法，人寿保险保单中的现金价值可以在免税基础上积累到一定上限。**保险退休计划 (Insured Retirement Program)** 让您能在未来的某个时候使用这笔现金价值。无论您是想用来增加退休金收入，购买度假住宅还是要外出旅行，**保险退休计划** 让您可以将您保单中的现金价值作为抵押向银行申请贷款。

这笔银行贷款不仅可以满足您提取现金的需求，而且还无需缴纳贷款税费。投保人在生前可以不必偿还这笔贷款。当投保人去世后，保险公司支付的免于征税的死亡保险金可用于偿还银行贷款。在偿还完贷款后，剩余的全部死亡保险金都可以支付给保险收益人。

您符合条件吗？

遗产与保险退休计划对于您的财务健康至关重要，因此您必须要小心谨慎地加以斟酌。**保险退休计划** 一般针对的对象人群是：

- 需要终身寿险保障者
- 年龄在 30 岁到 55 岁之间的人
- 缴纳高税率者
- 注册退休储蓄计划 (RRSP) 和养老金计划所缴纳的存款额度已达到最高限度者
- 想在免于缴税的基础上增加一些退休收入的人
- 想要减少当前为各项投资所支付的税费金额者
- 已将不可减免的债务减少到最低限度者

Performax Gold 解决方案

人寿保险可以作为一种非常有效的退休养老规划工具。宏利的 **Performax Gold** 终身寿险结合保险退休计划可以让您在今天就享有终身保障，并且还能让您在退休期间提取现金而无需缴纳税费。

以下例子有助于解释 **Performax Gold** 和保险退休计划是如何结合起来向您提供一个极为有效的退休理财良策。

本例基于以下各项假设：

| 现年 40 岁之非吸烟男士 | |
|----------------------|---------------|
| 目前所需保障额 | \$1,000,000 |
| 预算供款年期 | 15 年 |
| 个人税率 | 45% |
| 预计退休年龄 | 65 岁 |
| 预期寿命 | 83 岁 |
| 希望从非注册的退休方案得到的税后退休收入 | \$80,000 (约数) |
| 银行贷款利率 | 6% |

| Performax Gold 及 保险退休计划 | 应付税 投资额 | |
|----------------------------|-------------|-----------|
| 每年存款额 | \$50,000 | \$50,000 |
| 回报率 | | 5.50% |
| 每年免税提取金额 | | \$87,078 |
| 83 岁身故后所得死亡赔偿 | \$4,169,873 | \$105,702 |
| 83 岁身故后贷款结存 | \$2,852,675 | \$0 |
| 遗产净值 | \$1,317,199 | \$105,705 |

以上数值仅用于做个说明，我们无法对此回报作出承诺。请向您的保险顾问咨询有关财产价值和担保金的限制条件。

终身受益，美满人生

Performax Gold 终身寿险不仅易于管理，而且在投资理财的灵活性方面也远胜于其它常见的终身寿险产品：

- 一个保单可同时为多人提供寿险保障
- 根据您的自身的需求变化增减或新添保险项目
- 只收取 15 年的保单费用
- 可以获得让保单增值的保单年度盈利绩效报酬
- 可选择另外购买增强现金价值附加条例 (Early Cash Value Enhancer rider) 来加强保障，从而在投保的前 20 年中使您的保证现金价值实现增值
- 在递延所得税的基础上支付额外的存款选择 (Deposit Option)，以便能更快地积累保单现金价值*
- 将较短的保险费支付期限变为较长的支付期限，而保费则仍按照您的保险合同订立之初所约定的额度来计算
- 如果您的身体健康状况良好，则可以给自己上保单费较低的健康险 (Healthstyles)

*应遵从可保性证明以及其它行政规则。

请与您的保险顾问共同商讨这一创新理财策略。



退休保险计划是由宏利金融（宏利人寿保险公司旗下公司）提供的养老型保险产品。Performax Gold 由宏利金融发售。本文件受版权保障，未经宏利书面批准，不得翻印。Manulife、Manulife Insurance、the Block Design、the Four Cubes Design 以及 strong reliable trustworthy forward-thinking 都是宏利人寿保险公司注册并使用的商标，其下属企业也可通过授权方式使用这些商标。此中文译本仅供参考之用，一切内容以英文原文为准。

MK21465C 09/2014