

收入年金

退休收入保障



您是否正尋找可讓您安度退休生活的穩定收入保障？



終生收入年金能成為您退休收入計劃的穩固基礎。

- 可靠而有保證的收入金額
- 不論壽命長短的終生收入
- 既穩定又安全

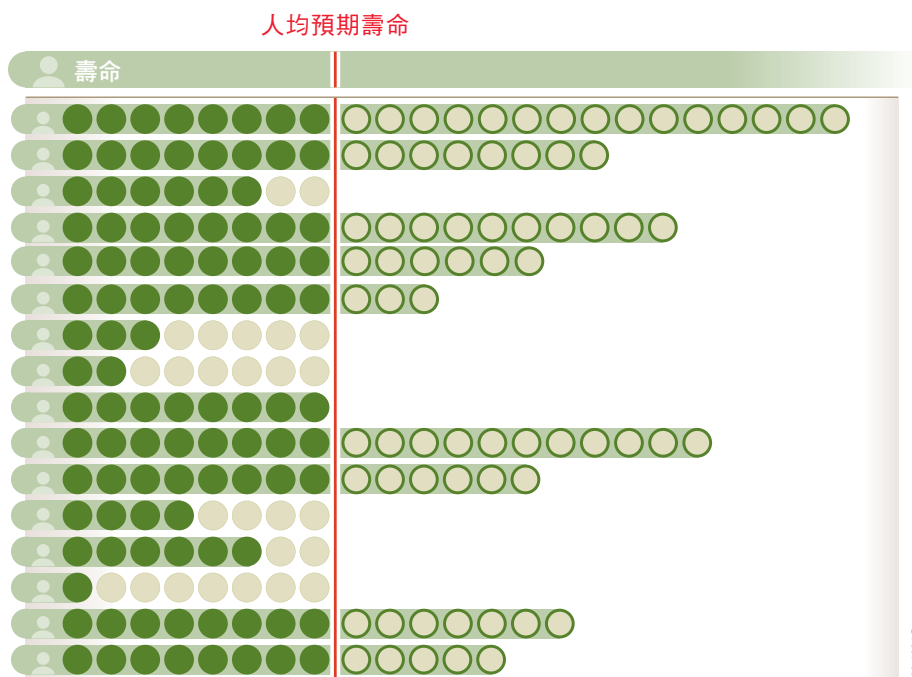
THE
Great-West Life
ASSURANCE  COMPANY
加 衛 人 壽

我們如何保證支付您的收入

加拿大人比以往活得更長，壽命延長意味著您的退休收入需要持續更久。近期研究顯示，現在的男女預期壽命分別為 87 和 89 歲。^{*} 因此，規劃您的退休收入，使之持續至您 90 歲以後，變得尤為重要。

年金的性質與退休金計劃相似，可被理解為由無數加拿大人聯合出資，而匯集的資金則由保險公司審慎地投資。公司專家預估當中活得比人均預期壽命較長和較短的人數。沒有活到平均壽命的人將獲得較少總收入，相反，較長壽者將獲得較多總收入。結合此壽命長短的差別和審慎的投資方式，保險公司得以保證在您有生之年支付您收入。

由無數
加拿大人集資，
通過審慎投資
而增長



88-1924G

	● 支付年金金額	○ 支付超過平均的年金金額
投資本金	✓	✓
投資收益	✓	✓
匯集收入金額 (來自早於預期去世的人)		✓

^{*} Investment Executive · 2013年2月

胸有成竹 步入退休

您為事業拼搏並為退休儲蓄，
但是否擔心您的儲蓄會過早耗盡？
您是否希望獲得有保證的退休收入？
很幸運，加衛人壽提供的收入
年金能讓您得償所願。

當您購買年金，您將在有生之年或您選擇的期限內，
獲得固定的收入。

您需了解，除非選用可兌現金特點，您存入年金的金額
將被鎖定。

如果您選擇的是終生年金，那麼不論您壽命多長，加衛人壽
都會在您有生之年支付您固定收入。事實上，您不必將所有
退休儲蓄投入年金，就算只是適當的一部分，
也能有效地滿足您的基本生活開銷。

如果您有以下情況，
收入年金將是適合您的
收入來源：

- 接近或處於退休年齡。
- 擔心資產過早耗盡。
- 擔心金融市場表現不佳或會侵蝕退休儲蓄。
- 為支付基本開銷尋求穩定的收入來源。
- 在加拿大退休金計劃 (CPP) 或魁省退休金計劃 (QPP)，及養老保障金 (OAS) 尚未開始提款時需要收入。
- 希望將註冊退休儲蓄計劃 (RRSP) 的資金轉變為固定收入來源。



選擇適合您的年金

加衛人壽提供各種年金類型，您可根據自身的基本生活開銷與生活方式需求精心安排您的退休收入。

您個人與配偶的終生保證收入

如果您希望在有生之年享有可預見的、有保證的收入，可選擇以下其中一種類型。

單人終生收入年金

- 與個人退休金計劃相似
- 提供終生收入

配偶的聯名終生收入年金

- 與配偶退休金計劃相似
- 在您或您的配偶有生之年支付固定收入。當一方去世後，未亡人繼續領取收入。

在特定期間提供固定收入的定期年金

如果您知道僅在退休期間的特定數年內需要收入，可選擇定期年金：

- 支付您固定收入
- 在特定期間提供預設次數的支付

收入年金能為退休提供的好處：

- 無需理會市場表現或利率變動的終生或定期固定收入
- 與退休金計劃相似的保證收入，能彌補假如您工作上沒有此計劃的不足
- 年金金額不受金融市場變動影響
- 補充其他收入
- 可兌換現金（當選用可兌換現金特點時）



年金選項和特點

年金計劃有不同的選項和特點，滿足您的退休收入需求。合約上會列明可供選擇的詳情。一些選項是不適用於所有年金類型，請諮詢您的理財保障顧問了解詳情。

保護您的至愛

如果您想要留下一筆遺產，可選擇以下一個或多個的年金選項：

保證收入選項

- 在特定期間（例如 5 年）支付年金收入，即使您（或您與您的聯名年金領受人）去世。
- 如果您在保證支付期終止前去世，那麼受益人可：
 - 領取一筆過等同於餘下保證金額總和的現值；或
 - 繼續領取定期收入直至保證期結束。

對於來自註冊賬戶的資金，如果受益人是唯一一人，且為去世者的配偶，他或她只能選擇繼續領取收入。

保費返還選項

- 如果您去世，您的至愛將獲得已付保費總和的金額。
- 如果最後一位年金領受人在年金開始前去世，受益人將獲得：
 - 一筆過等同於已付保費總和的死亡撫恤金。您可選擇是否帶息支付。
- 如果最後一位年金領受人在年金開始後去世，根據所選特點，受益人將：
 - 一次過獲得等同於已付保費總和減去已領取收入總和的現金返還；或
 - 持續領取收入（分期付款）直至保費總和全部返還。

保障您的退休收入免受通貨膨脹影響

您可選擇一個固定的年增長率來增加收入，註冊年金最高可達 4%，而非註冊年金則為 6%。選擇**收入年遞增（指數化）**選項可幫助您抵禦通脹影響。

確保您的非註冊年金收入稅務不隨年月增長

如果您的非註冊年金計劃符合資格，選擇的**預設（定額）稅款**（prescribed (level) taxation）會把每次收入的應課稅金額維持在一個預設百分比。這個把應課稅收入平均分攤的方法，意味著您會在早期獲得較多的稅後收入。這部分收入須遵循法律限制。

您在退休初期領取的收入將有較高的應課稅金額

非註冊年金的**應計稅款**（accrual taxation）通常是指應課稅收入在初期會較高，但會隨時間降低。如果您不符合預設稅款的資格，這將是您的選項。請聯系您的顧問了解合格條件。

規劃何時開始領取收入

延期年金選項可讓您延遲開始領取收入日期，從年金保單簽發日起最長可達 10 年。來自註冊賬戶的資金會有條件限制，請聯系您的顧問了解詳情。

基於健康狀況的年金

如果您有健康問題，可能有資格申請**基於健康狀況的調整**，在有生之年領取較高收入金額，受若干條件限制。

提取您的資金

如果您有意外的開支並突然需要現金，您可在保證期結束前利用**可兌現金**特點取出部分（或全部）保證收入金額。您的收入會被中止或削減直至保證期結束，但之後可重新開始或增加。這一特點只適用於實行應計稅款的非註冊年金。

加衛人壽獨有的年金選項

您也可選擇以下加衛人壽獨有的選項。

保護您的至愛

額外死亡撫恤金選項

當最後一位年金領受人在接近保證期終止或於保證期後去世時，此選項會提供一次性支付。金額為6個月的收入總和或一次的年度收入（取決於所選的支付頻率）。此死亡撫恤金在最年輕年金領受人年滿90歲之前支付。請參閱合約了解更多詳情。

收入過渡期（聯名年金）選項

如果您選擇的是聯名年金，即收入會在其中一位年金領受人在接近保證期終止或於保證期後去世時被削減，那麼，此選項可把收入削減延後6個月或一個年度才實行（取決於您的支付頻率）。請參閱合約了解更多詳情。

將全部或部分退休儲蓄轉變為收入，
將是您最重要的理財決策之一。

請與您的顧問一起選擇滿足您需求的
年金選項。

更靈活地選擇您的收入開始日期

靈活的收入開始日期選項

此選項可讓您在領取第一份收入前隨時更改開始日期。推後開始日期可提升您的收入金額。

利率上調可增加收入

短期利率保護選項

此選項可讓您在年金保單最初滿6個月或12個月時（取決於所選選項），如果加拿大政府的10年期國債利率高於某個百分比，您將獲得更多的收入金額。



此冊子為 Great-West Life 英文冊子(46-9478)之中文翻譯本，如有需要，可索取英文冊子。若中、英文版本的內容出現矛盾或含糊之處，則以英文版本為準。
This brochure is a translation of Great-West Life's English brochure 46-9478, which is available on request. In the event of any conflict or ambiguity between Chinese and English texts, the English language text shall govern.

THE
Great-West Life
ASSURANCE COMPANY
加衛人壽