

定期年金

在有生之年看到繼承人從你的遺產中受益。



以Art和Roberta夫婦為例

Art 68歲，Roberta 67歲，他們是已退休的專業人士。他們享有豐厚的退休金，謹慎的股票投資，亦有相當的儲蓄。最近更清還了房屋貸款，他們正在享受舒適的退休旅行生活，發展個人愛好，並經常探望他們成年的女兒及其小家庭。

挑戰

Art和Roberta希望現在就體驗與女兒分享他們所得成果的喜悅，而不是在身故後才把剩下的財產留給她。他們想在有生之年為女兒創造一份持續的周年禮物。他們對於留給女兒一大筆遺產有所顧慮，因為她不善於理財。對他們來說，能夠有方法及定期讓女兒收到金錢非常重要。他們亦希望減少最終遺產的遺囑認證費用和須繳稅款。

解決方案

通過購買定期年金，Art和Roberta可以在他們有生之年逐步將財產轉給女兒。他們把年金設置在每年女兒生日那天支付。這樣的安排好處在於Art和Roberta可以親眼見到並享受他們的財產傳給下一代的喜悅。

以下是周年給付金額的一些例子，及他們可以選擇的定期年金的相關投資：

	預計所需投資			周年給付金額
	10年	15年	20年	
	\$15,606	\$21,702	\$27,740	\$1,500
	\$49,017	\$68,716	\$88,151	\$5,000
	\$72,882	\$102,258	\$130,761	\$7,500

注意：收入(周年給付)數據是基於一位28歲的女性、截至2020年8月12日的稅前非註冊定期給付年金。

結果

定期年金確保Art和Roberta可用他們能夠控制的方式獲享向女兒持續饋贈的喜悅。定期年金還有助減少他們身故後遺產的價值，從而減低屆時須支付的遺囑認證費用和稅款。



如需更多資訊，請聯絡永明顧問，或：

瀏覽sunlifeglobalinvestments.com | 致電1-877-786-5433

永明環球投資(Sun Life Global Investments)是SLGI資產管降低理有限公司(SLGI Asset Management Inc.)、加拿大永明人壽保險公司(Sun Life Assurance Company of Canada)及永明金融信託有限公(Sun Life Financial Trust Inc.)的商標名稱。加拿大永明人壽保險公司是保保險合同(guaranteed insurance contracts)的發行者，包括累積年金(保險GIC)、給付年金(Payout Annuities)，和個人可變保證保險合同(Individual Variable Insurance Contracts) (Sun Life GIFs)。

©加拿大永明人壽保險公司，及受權方，2022。加拿大永明人壽保險公司是永明集團(Sun Life group of companies)成員之一。版權所有。

此中文譯本為方便而設，如有歧義，則以英文原版為準。