

給付年金

產品概覽

居民身份要求	保單持有人和年金持有人在簽發時必須是加拿大居民。 例外: 如果保單持有人已持有永明金融 (Sun Life Financial) 的保單, 並享有購買給付年金的合同權利。			
簽發年齡	<ul style="list-style-type: none"> 註冊產品 (包括鎖定基金) - 18歲至100歲¹ 非註冊產品 - 0歲至100歲¹ 			
保費	最低 - \$5 000 (各項總和) <ul style="list-style-type: none"> 保費\$200萬加元及以上 - 特殊價格可能適用。設計方案必須由給付年金客服團隊提供。 超過\$500萬加元的終身年金需要承保。 			
年金類型	<ul style="list-style-type: none"> 終身年金 臨時終身年金 	<ul style="list-style-type: none"> 聯合終身年金 臨時聯合終身年金 	<ul style="list-style-type: none"> 定期年金 聯合定期年金 	
貨幣	加元			
保費來源和受許可的年金類型	<ul style="list-style-type: none"> 註冊退休儲蓄計畫 (RRSP) 註冊退休收入基金 (RRIF) 鎖定退休帳戶 (LIRA) 受限鎖定儲蓄計畫 (RLSP)² 遞延利潤分享計畫 (DPSP) 終身收入基金 (LIF) 受限終身收入基金 (RLIF)² 鎖定退休收入基金 (LRIF) 註冊養老金計畫 (RPP) 基金³ 非註冊型基金 			
	保費來源	終身	定期	定期至90歲
	註冊退休儲蓄計畫 (RRSP), 註冊退休收入基金 (RRIF)	是	否 ⁴	是
	鎖定RRSP/LIRA/RLSP ² , LRIF/LIF/RLIF ² , RPP	是	否	否
	遞延利潤分享計畫, 非註冊	是	是	否
	注意: 雖然客戶可以用免稅儲蓄帳戶的資金購買給付年金, 但該年金必須是非註冊指定年金或非指定 (應收) 年金, 年金收入將納稅。			
遞延期限	最高十年, 基於保費來源的限制。對於帶有非註冊權責發生制稅收的年金, 可以申請高於10年、低於15年的遞延期限。			
擔保期限	0至40年。基於保費來源的限制。			
付款週期	<ul style="list-style-type: none"> 月度、季度或半年度, 僅限直接存入任意加拿大金融機構。 年度, 直接存入任意加拿大金融機構, 或以支票支付。 			

¹受到立法限制。

²在使用給付年金設計方案系統的時候, 在RLSP中選擇LIRA保費來源, 在RLIF中選擇LIF保費來源。

³對於RPP基金, 重要資訊可參見《從註冊養老金計畫轉帳至永明金融給付年金的顧問指南》(810-4343-Digital)。在使用該基金來源提交業務時, 請參考本指南

⁴對於RRSP和RRIF保費來源, 許可定期到18歲前。

給付年金

支付選項

- **等級支付:** 付款金額在整個付款期間保持不變。
- **指數支付:**
 - 收入每年以固定百分比增長。客戶在購買時選擇1-4%的增長。
 - 不適用於指定年金。
- **遞減支付 (聯合終身年金):** 在其中一位年金領取者去世後, 收入以發行時選定的比例遞減。
- **綜合支付:** 年金收入將在CPP、QPP或OAS支付開始後減少。
 - 不適用於指定年金。
 - 註冊基金將受限於法律條款。

稅務

- **註冊年金** - 用註冊基金購買的年金所產生的收入, 在收到當年, 將向保單持有人全額納稅。
- **非註冊年金** - 用非註冊基金購買的年金所產生的收入可以享有指定的、非指定 (應收) 的或等級納稅待遇。
- **預扣稅** - 對於使用 RPP、LIF/RLIF 或 DPSP 保費購買的年金, 加拿大預扣稅是強制的。

如果客戶是非加拿大居民, 已購買的任何年金都將扣除適用的預扣稅率。

身故補償

- 身故補償取決於收入是否開始、保費來源及所選擔保期。

退保

- 給付年金不能部分或全部退保, 亦無現金退保價值。
- **例外:** 非指定的期限年金可以提出退保。退保申請將需要我們的審查和批准。該操作可能產生費用和市場價值調整。

基本護理年金

對於有壽命縮短情況的年金領取人, 我們將考慮發行健康受損者年金。這意味著, 與沒有健康障礙的相同年齡和性別的人相比, 保費會更低, 或者收入會更高。只有終身年金可能變為健康受損者年金。定期年金不具備這一資質。

限制/最低/最高

最大簽發年齡 (年齡分級前)	75歲
保費	最低: \$10,000 最高: \$500萬
擔保期限	最低: 5年 最高: 受到基於保費來源產生的限制。
健康受損者年金領取者人數 (聯合終身年金)	一位或兩位年金領取者都可能獲得健康受損者年金
年齡分級	最低: 4年 最高: 20年

基本護理年金的設計方案必須由給付年金客服團隊提供。

如何製作一份設計方案

- 用線上設計工具創建一份設計方案 (可以在您經常訪問的Sun Life網站上使用)
- 如果無法從線上設計工具中獲得設計方案, 可向給付年金客服團隊索取。

購買日期

這個日期是總公司收到所有保費和申請表的日期。它也是合同生效的日期。

Sun Life Global Investments是SLGI Asset Management Inc.、Sun Life Assurance Company of Canada和Sun Life Financial Trust Inc的一個商標名稱。Sun Life Assurance Company of Canada是擔保保險合同的發行人, 包括累積年金 (GIC保險)、支付年金和個人可變保險合同 (Sun Life GIFs)。

© Sun Life Assurance Company of Canada, 及受許方, 2022。Sun Life Assurance Company of Canada (加拿大永明保險公司) 是Sun Life (永明金融) 公司集團的成員之一。版權所有。