

# 為人生旅程而設的 退休入息

永明保證投資基金方案：入息系列

---

# 永明保證投資基金方案：入息系列

## 為人生旅程而設的退休入息



在調查中，大部分的加拿大人認為有保證的入息產品對於他們的財務穩健性來說相當重要。<sup>1</sup>

您是否正在尋找**可靠的退休入息來源**，以資助自己的人生旅程？

永明保證投資基金方案入息系列提供保證及可預計的終生入息，是您退休計劃的絕佳選擇。

### 確定性

- 永明保證投資基金方案入息系列，讓您無需掛心，在可清楚知悉您將收取的終生保證入息永不下跌之餘，亦可保有取用資金的靈活性。<sup>2</sup>您亦會確實知曉未來入息的數目，對財務規劃大有幫助。
- 具備 75% 到期日保證及 75% 身故賠償保證，有助保障您的資產免受市場波動影響：<sup>3</sup>
  - 在到期日，您所收取的將會是合約保證金，或是合約當時的市場價值，以金額較高者為準。
  - 在您不幸身故時，您的受益人所收取的將會是合約保證金，或是合約當時的市場價值，以金額較高者為準。

### 靈活性

- 提供單身或共同生活入息選項。
- 當您準備就緒時，您隨時可以開始領取收益（最早開始領取的年齡為 50 歲）。
- 將工作收入過渡成為退休入息，輕鬆簡易，同時亦可為投資作保值。
- 入息系列為永明保證投資基金方案產品所提供的三個系列之一。閣下具備於系列中持有及調動資產之靈活性，以便適應您不斷改變的財務需求。

### 可靠性

- 入息系列的投資基金為永明保證投資基金方案策略性入息。這是一項穩健保守的固定收益投資，以尋求保存資本及提供可持續入息為目的。

該基金可能會投資於下列基金：

- SLC Management 核心固定入息基金
- SLC Management 私人固定入息優點基金，及
- SLC Management 長期核心固定入息基金
- SLC Management 加拿大商業按揭基金
- 相關基金由永明機構投資（加拿大）有限公司 (Sun Life Institutional Investments (Canada) Inc.) 管理，<sup>4</sup>並融合起來，通常僅為機構投資者提供公共及私人的固定入息解決方案和投資策略。

<sup>1</sup>2018 年加拿大保證終生入息研究 (GLIS) 研究由 Greenwald & Associates 及 CANNEX Financial Exchanges Ltd. 進行。

<sup>2</sup>提取超過終生保證入息將會令未來的終生保證入息下跌。

<sup>3</sup>按比例提取會令到期日保證及身故賠償保證減少。到期日保證會於合約到期之日（100 歲時）支付。

<sup>4</sup>永明機構投資（加拿大）有限公司為加拿大註冊之投資組合管理者、投資基金管理者、豁免市場交易商及在安大略省之商品交易管理者。

## 增加未來保證入息之能力

- 即使您已開始收取入息，您仍可增加您的未來終生保證入息——80 歲前，透過為註冊資產投入額外存款，以及 90 歲前，透過為非註冊及免稅儲蓄賬戶資產投入額外存款。
- 每次存款的收益率各不相同，根據您的年齡和性別而定。年紀愈大時存款的收益率會愈高。

讓我們來看一個案例，了解一下這方面到底如何運作：

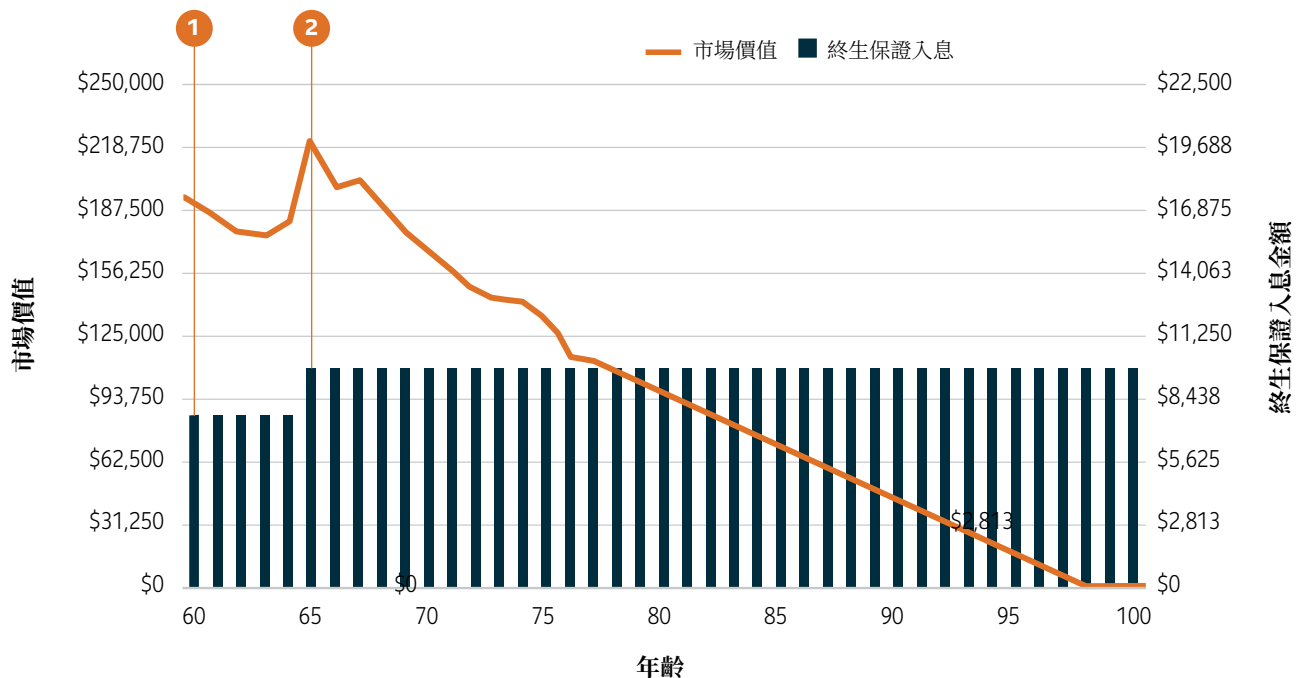
1

Jeremy 決定在 60 歲退休，並且將 200,000 加元存到入息系列中，他亦選擇開始立即領取收益。他年度的終生保證入息為 6,900 加元。

2

於 65 歲時，Jeremy 將另外 50,000 加元的款項存到入息系列中。這次額外存款令其年度終生保證入息上升至 8,800 加元，每年增加了 **1,900 加元**。

下列圖表顯示，即使每年提取終生保證入息而令其投資的市場價值減少，Jeremy 在世時所領取的 8,800 加元終生保證入息金額，仍然是可預計和可持續的。



根據 2020 年 9 月 23 日的收益率為基礎。

所列出的市場價值反映了由 1987 年至 2016 年，富時 TMX 加拿大長期債券 60%（總回報）及富時 TMX 加拿大 91 天加拿大國庫債券 40%（總回報）的往昔回報。所使用的年度回報已扣除 2.75% 基金管理費用比率。

回報數字只作說明用途，而並非實際或未來表現的指標。

## 關於永明全球投資 (Sun Life Global Investments)

永明全球投資 (Sun Life Global Investments) 面向加拿大國人提供一系列多樣化共同基金、投資組合方案和保證投資，尋求實現人生各階段之財務目標。我們擁有加拿大最值得信賴金融服務公司之一的強大實力，匯集世界各地最優秀的資產管理公司，鑄造貨真價實的全球投資平臺。更多詳情請登錄 [sunlifeglobalinvestments.com](http://sunlifeglobalinvestments.com) 或透過Twitter 關注@SLGI\_Canada。



敬請諮詢您的顧問，瞭解更多資訊，或者透過以下方式聯繫我們：

網址 [sunlifeglobalinvestments.com](http://sunlifeglobalinvestments.com) | 電話 1-844-753-4437 | 電郵 [gifs@sunlife.com](mailto:gifs@sunlife.com)

分配到獨立基金作投資的任何金額都會為合約持有人帶來風險，且其價值可能會上升或下跌。

永明全球投資為 SLGI Asset Management Inc.、加拿大永明人壽保險公司及永明金融信托(加拿大)有限公司之商標名稱。加拿大永明人壽保險公司則為受保證保險合約，當中包括累積年金(保險保證投資合約)、支付年金、及個人可變保險合約(永明保證投資基金)之核發人。

©加拿大永明人壽保險公司及其牌照持有人，2022年。加拿大永明人壽保險公司為加拿大永明公司集團成員。版權所有。

