

# 定期年金

在有生之年看到您的继承人从您的遗产中受益。



## 以阿尔特和罗贝塔为例

阿尔特68岁，他的妻子罗贝塔67岁，他们都是退休的专业人士。他们都享有丰厚的退休年金，谨慎地投在股票市场，并且建立了他们的储蓄。最近还清了抵押贷款，他们正在享受舒适的退休旅行，发展爱好，并定期拜访他们成年的女儿和她年轻的家庭。

### 挑战

阿尔特和罗贝塔想要现在就体验与女儿分享财产的快乐，而不是在他们去世后把他们剩下的遗产留给她。他们想在有生之年为他们的女儿创造一年一次的、持续的礼物。他们对于给她留下一大笔遗产有所顾虑，因为她不善于管理金钱。对他们来说，能一定程度上控制女儿收到钱的时间和频率非常重要。他们还希望减少他们最终遗产的遗嘱认证费和收入税。

## 解决方案

通过购买定期年金，阿尔特和罗贝塔可以在有生之年逐渐将遗产转让给女儿。他们将年金设置成每年在女儿生日那天支付给她。给阿尔特和罗贝塔带来的好处在于，他们可以亲眼看到他们的遗产传给下一代，并且享受这份喜悦。

以下是年度赠予金额的一些例子，以及他们可以在定期年金中选择的相关投资。

	预估的所需投资			年度赠予 金额
	10年	15年	20年	
	\$15606	\$21702	\$27740	\$1500
	\$49017	\$68716	\$88151	\$5000
	\$72882	\$102258	\$130761	\$7500

注意：收入（年度赠予）数据是基于28岁女性、截至2020年8月12日的非注册定期给付年金的税前数据。

## 结果

定期年金确保了阿尔特和罗贝塔可以用他们能够控制的方式享有向女儿持续赠予金钱的快乐。定期年金还帮助他们降低在他们去世后遗产的未来价值。这将降低届时会收取的遗嘱认证费和所得税。

 如需更多信息，请联系永明顾问，或者：

访问网址 [sunlifeglobalinvestments.com](https://sunlifeglobalinvestments.com) | 拨打电话 **1-877-786-5433**

永明环球投资是SLGI资产管理公司、加拿大永明保险公司和永明金融信托公司的一个商标名称，加拿大永明保险公司是担保保险合同的发行人，包括累积年金（GIC保险）、支付年金和个人可变保险合同（Sun Life GIFs）。

© Sun Life Assurance Company of Canada, 及许可方, 2022。Sun Life Assurance Company of Canada（加拿大永明保险公司）是Sun Life（永明金融）公司集团的成员之一。版权所有。