

给付年金

产品一览

居民身份要求	<p>保单持有人和年金持有人在签发时必须是在加拿大居民。</p> <p>例外: 如果保单持有人已持有永明金融 (Sun Life Financial) 的保单, 并享有购买给付年金的合同权利。</p>																			
签发年龄	<ul style="list-style-type: none"> 注册产品 (包括锁定基金) - 18岁至100岁¹ 非注册产品 - 0岁至100岁¹ 																			
保费	<p>最低 - \$5 000 (各项总和)</p> <ul style="list-style-type: none"> 保费\$200万加元及以上 - 特殊价格可能适用。设计方案必须由给付年金客服团队提供。 超过\$500万加元的终身年金需要承保。 																			
年金类型	<ul style="list-style-type: none"> 终身年金 临时终身年金 	<ul style="list-style-type: none"> 联合终身年金 临时联合终身年金 	<ul style="list-style-type: none"> 定期年金 联合定期年金 																	
货币	加元																			
保费来源和允许的年金类型	<table border="1"> <thead> <tr> <th>保费来源</th> <th>终身</th> <th>定期</th> <th>定期至90岁</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>注册退休储蓄计划 (RRSP), 注册退休收入基金 (RRIF)</td> <td>是</td> <td>否⁴</td> <td>是</td> </tr> <tr> <td>锁定RRSP/LIRA/RLSP², LRIF/LIF/RLIF², RPP</td> <td>是</td> <td>否</td> <td>否</td> </tr> <tr> <td>递延利润分享计划, 非注册</td> <td>是</td> <td>是</td> <td>否</td> </tr> </tbody> </table> <p>注意: 虽然客户可以用免税储蓄账户的资金购买给付年金, 但该年金必须是非注册指定年金或非指定 (应收) 年金, 年金收入将纳税。</p>				保费来源	终身	定期	定期至90岁	注册退休储蓄计划 (RRSP), 注册退休收入基金 (RRIF)	是	否 ⁴	是	锁定RRSP/LIRA/RLSP ² , LRIF/LIF/RLIF ² , RPP	是	否	否	递延利润分享计划, 非注册	是	是	否
保费来源	终身	定期	定期至90岁																	
注册退休储蓄计划 (RRSP), 注册退休收入基金 (RRIF)	是	否 ⁴	是																	
锁定RRSP/LIRA/RLSP ² , LRIF/LIF/RLIF ² , RPP	是	否	否																	
递延利润分享计划, 非注册	是	是	否																	
递延期限	最高十年, 基于保费来源的限制。对于带有非注册权责发生制税收的年金, 可以申请高于10年、低于15年的递延期限。																			
担保期限	0至40年。基于保费来源的限制。																			
付款周期	<ul style="list-style-type: none"> 每月、每季度或每半年, 仅限直接存入任意加拿大金融机构。 每年, 直接存入任意加拿大金融机构, 或以支票支付。 																			

¹受到立法限制。

²在使用给付年金设计方案系统的时候, 在RLSP中选择LIRA保费来源, 在RLIF中选择LIF保费来源。

³对于RPP基金, 重要信息可参见《从注册养老金计划转账至永明金融给付年金的顾问指南》(810-4343-Digital)。在使用该基金来源提交业务时, 请参考本指南。

⁴对于RRSP和RRIF保费来源, 18岁期限是许可的。

给付年金

支付选项	<ul style="list-style-type: none"> • 等级支付: 付款金额在整个付款期间保持不变。 • 指数支付: <ul style="list-style-type: none"> • 收入每年以固定百分比增长。客户在购买时选择1-4%的增长。 • 不适用于指定年金。 • 递减支付 (联合终身年金): 在其中一位年金领取者去世后, 收入以发行时选定的比例递减。 • 综合支付: 年金收入将在CPP、QPP或OAS支付开始后减少。 <ul style="list-style-type: none"> • 不适用于指定年金。 • 注册基金将受限于法律条款。 												
税务	<ul style="list-style-type: none"> • 注册年金 - 用注册基金购买的年金所产生的收入, 在收到当年, 将向保单持有人全额纳税。 • 非注册年金 - 用非注册基金购买的年金所产生的收入可以享有指定的、非指定 (应收) 的或等级纳税待遇。 • 预扣税 - 对于使用 RPP、LIF/RLIF 或 DPSP 保费购买的年金, 加拿大预扣税是强制的。 <p>如果客户是非加拿大居民, 已购买的任何年金都将扣除适用的预扣税率。</p>												
身故补偿	<ul style="list-style-type: none"> • 身故补偿取决于收入是否开始、保费来源及所选担保期。 												
退保	<ul style="list-style-type: none"> • 给付年金不能部分或全部退保, 亦无现金退保价值。 • 例外: 非指定的期限年金可以提出退保。退保申请将需要我们的审查和批准。该操作可能产生费用和市场价值调整。 												
基本护理年金	<p>对于有寿命缩短情况的年金领取人, 我们将考虑发行健康受损者年金。这意味着, 与没有健康障碍的相同年龄和性别的人相比, 保费会更低, 或者收入会更高。只有终身年金可能变为健康受损者年金。定期年金不具备这一资质。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">限制/最低/最高</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>最大签发年龄 (年龄分级前)</td> <td>75岁</td> </tr> <tr> <td>保费</td> <td>最低: \$10,000 最高: \$500万</td> </tr> <tr> <td>担保期限</td> <td>最低: 5年 最高: 受到基于保费来源产生的限制。</td> </tr> <tr> <td>健康受损者年金领取者人数 (联合终身年金)</td> <td>一位或两位年金领取者都可能获得健康受损者年金</td> </tr> <tr> <td>年龄分级</td> <td>最低: 4年 最高: 20年</td> </tr> </tbody> </table> <p>基本护理年金的设计方案必须由给付年金客服团队提供。</p>	限制/最低/最高		最大签发年龄 (年龄分级前)	75岁	保费	最低: \$10,000 最高: \$500万	担保期限	最低: 5年 最高: 受到基于保费来源产生的限制。	健康受损者年金领取者人数 (联合终身年金)	一位或两位年金领取者都可能获得健康受损者年金	年龄分级	最低: 4年 最高: 20年
限制/最低/最高													
最大签发年龄 (年龄分级前)	75岁												
保费	最低: \$10,000 最高: \$500万												
担保期限	最低: 5年 最高: 受到基于保费来源产生的限制。												
健康受损者年金领取者人数 (联合终身年金)	一位或两位年金领取者都可能获得健康受损者年金												
年龄分级	最低: 4年 最高: 20年												
如何制作一份设计方案	<ul style="list-style-type: none"> • 用在线设计工具创建一份设计方案 (可以在您经常访问的Sun Life网站上使用) • 如果无法从在线设计工具中获得设计方案, 可向给付年金客服团队索取。 												
购买日期	这个日期是总公司收到所有保费和申请表的日期。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的一个商标名称。Sun Life Assurance Company of Canada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。