

提供终身保障的 退休收入

永明保证投资基金解决方案：收益系列

永明保证投资基金解决方案：收益系列

提供终身保障的退休收入



受访的大多数加拿大人认为有保障的收益产品对其财务安全非常重要。¹

想寻求一种**可靠的退休收入来源**为人生提供资金保障？

永明保证投资基金 (GIF) 解决方案收益系列提供有保障、可预测的终身收入，是您退休计划的绝佳选择。

确定性

- 永明保证投资基金解决方案收益系列提供永不减少的终身保证收入，让您安心无忧。此外，您还可以取用自己的资金。² 您可以确切地知道自己的收入，有助于做好财务规划。
- 75% 的到期保证和 75% 的身故赔偿保证，有助于保障您的资产不受市场波动的影响：³
 - 到期时，您将获取到期保证金额或与合同现行市值的等额，以两者中较高的为准。
 - 身故时，向受益人发放身故赔偿保证或与合同现行市值的等额，以两者中较高的为准。

灵活性

- 可选择个人或联合终身收入选项。
- 您可以随时开始领取该收入（最早在50岁时）。
- 保持投资价值之余，从赚取工作收入轻松过渡到收取退休收入。
- 收益系列是永明保证投资基金解决方案的三大系列之一。您可根据财务需求的具体变化，灵活地持有或转换三大系列的资产。

可靠性

- 收益系列的投资基金为永明保证投资基金解决方案策略收益。这项保守的固定收益投资旨在保本和提供可持续的收入。该基金可投资于
 - SLC 管理核心固定收益基金 (SLC Management Core Fixed Income Fund)
 - SLC 管理私人固定收益超值基金 (SLC Management Private Fixed Income Plus Fund)
 - SLC 管理长期核心固定收益基金 (SLC Management Long Term Core Fixed Income Fund)
 - SLC 管理加拿大商业抵押贷款基金 (SLC Management Canadian Commercial Mortgage Fund)
- 相关基金由永明机构投资（加拿大）公司 (Sun Life Institutional Investments (Canada) Inc.)⁴ 管理。综合运用这些基金，您可以投资于公共和私人固定收益解决方案，受益于通常只有机构投资者才可能获得的投资策略。

¹资料来源：Greenwald & Associates 和 CANNEX Financial Exchanges Ltd.共同进行的 2018 年加拿大终身保证收入调研 (Canadian Guaranteed Lifetime Income Study (GLIS))。

²如果取款额超出终身保证收入，未来的终身保证收入将减少。

³到期和身故赔偿保证将按取款比例减少。到期保证应在合同到期日（年龄达 100 岁时）支付。

⁴永明机构投资（加拿大）公司 (Sun Life Institutional Investments (Canada) Inc.) 是在加拿大注册的投资组合管理公司、投资基金管理公司、豁免市场交易商，以及安大略省商品管理公司。

能够增加未来的保证收入

- 即使已经开始领取收入，您也可以通过额外存款增加未来的终身保证收入；注册资产类可接受存款到 80 岁，而非注册和 TFSA 资产类则可到 90 岁。
- 每笔存款的利率各不相同，根据您的年龄和性别而定。年龄越大，存款可享有的利率越高。

请参考以下案例，了解该产品系列如何运作：

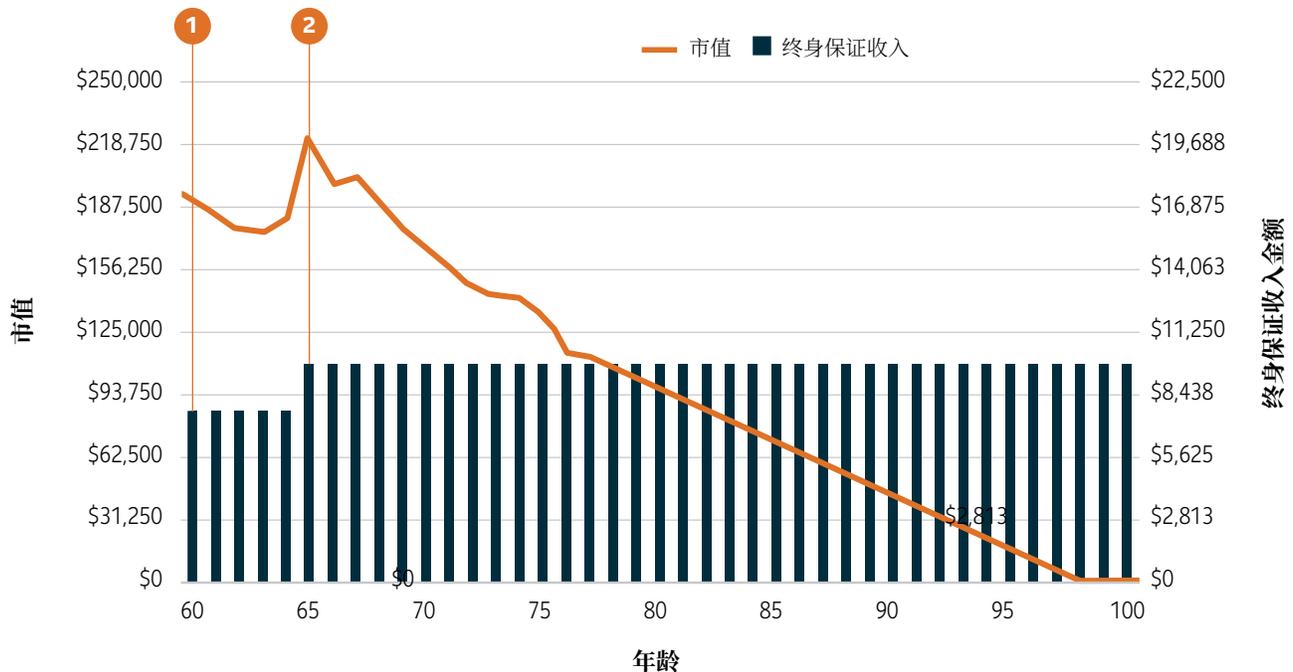
1

Jeremy 决定在 60 岁退休。他将 200,000 加元存入收益系列，并选择立即开始领取收入。他每年的终身保证收入为 6,900 加元。

2

Jeremy 在 65 岁时又存入 50,000 加元至收益系列。这笔额外的存款使他的年度终身保证收入提高到 8,800 加元，相当于**每年增加 1,900 加元**。

下图显示，即使 Jeremy 每年领取的终身保证收入有损他投资的市值，他的终身保证收入仍然可以预测，并且在他有生之年均维持在 8,800 加元。



根据截至 2020 年 9 月 23 日的收益率计算。

图中所示市值反映了 1987 年至 2016 年间 60% FTSE TMX 加拿大长期债券（总回报）和 40% FTSE TMX 加拿大 91 日国库券（总回报）的历史回报。所使用的年度回报已扣除 2.75% 的基金管理费率。

回报率仅作说明用途，并不代表实际或未来的表现。

关于永明全球投资(Sun Life Global Investments)

永明环球投资(Sun Life Global Investments)面向加拿大国人提供多样化的一系列共同基金、投资组合方案和保证投资,帮助人们寻求实现人生各阶段的财务目标。我们汇集了加拿大最值得信赖金融服务公司之一的强大实力及世界各地最优秀的资产管理公司,打造货真价实的全球投资平台。更多详情请登录sunlifeglobalinvestments.com 或通过Twitter 关注@SLGI_Canada。



请咨询您的顾问,了解更多信息,或通过以下方式联系我们:

网站 sunlifeglobalinvestments.com | 电话 1-844-753-4437 | 电邮 gifs@sunlife.com

投资到保本基金的任何金额均由合同所有人承担投资风险,其基金价值可能会上下波动。

永明人寿全球投资公司(Sun Life Global Investments)是SLGI资产管理公司(SLGI Asset Management Inc.)、加拿大永明人寿保险公司(Sun Life Assurance Company of Canada)和永明金融信托有限公司(Sun Life Financial Trust Inc.)的商号。加拿大永明人寿保险公司发行保证保险合同,包括累积年金(保险担保投资证)、派息年金和个人变额保险合同(永明保证投资基金)。

© 加拿大永明人寿保险公司及其许可人, 2022年。加拿大永明人寿保险公司是永明金融集团的成员。保留所有权利。



Sun Life
Global Investments