

退休收入
ECOFLEXTRA SERIES

EASY AS
1-2-3

ECOFLEXTRA

讓您輕鬆地享受安逸人生



www.inalco.com

www.iapacific.com

www.iaclarington.com

www.ecoflextra.com

理財顧問專用

 **INDUSTRIAL
ALLIANCE**
INSURANCE AND FINANCIAL SERVICES INC.

 **PACIFIC**

 **CLARINGTON™**
國聯嘉威頓

》 IAG 儲蓄及退休計劃 – ECOFLEXTRA 系列

為何選擇投資ECOFLEXTRA系列？

ECOFLEXTRA 系列讓您掌握未來的財富，享受安逸恆久及具增長潛力的收入。

保證在有生之年都能 安享儲蓄	終生收入選擇
保證免受 市場波動影響	市場波動不會減低受保證的收入
享有利好市場的升勢	鎖定投資增長
保證免受通脹的影響	提供可觀紅利

左面的數字相當於 IAG Savings and Retirement Plan Product Guide 內相關項目的編號，有關內容可見於: www.inalco.com/documents/marketing 內的Individual Savings and Retirement 部份。

2.4 可供選擇的儲蓄計劃

非註冊的、免稅儲蓄帳戶(TFSA)、註冊退休儲蓄計劃(RRSP)、鎖定退休帳戶(LIRA)、註冊退休入息基金(RRIF)、終生入息基金(LIF)

2.1 最高年齡限制

非註冊計劃、免稅儲蓄帳戶	90歲
註冊退休儲蓄計劃/鎖定退休帳戶/ 鎖定退休儲蓄計劃	71歲
註冊退休入息基金/終生入息基金	71歲 (如果投資是從註冊退休儲蓄計劃/鎖定退休帳戶/ 鎖定退休儲蓄計劃轉帳)
	90歲 (如果投資是從註冊退休入息基金/終生入息基金轉帳)

重要資料: 投資 **Ecoflextra** 系列的最後供款期限為年金受領人的80歲生日。

2.3 合約期滿日期

非註冊/免稅儲蓄帳戶	年金受領人 100歲 生日那年的12月31日
註冊退休儲蓄計劃/鎖定退休帳戶	年金受領人 71歲 生日那年的12月31日
註冊退休入息基金/終生入息基金	年金受領人 100歲 生日那年的12月31日 ¹

¹根據有關法例規定，終生入息基金的期滿日期可能有所不同。

2.2

最低投資規格

投資Ecoflextra系列	
訂立合約所需的最低投資額	\$25,000
隨後的最低投資額	\$100
PAC 最低投資額	\$25
每個基金的最低投資額	\$25
成本平均法 (DCA)	每個基金 \$25
最低提款額	\$100
最低轉帳額	\$25
定期入息計劃 (PIP) ¹	每年 \$1,000 或每月 \$100

¹ 只有註冊退休儲蓄計劃、非註冊及免稅儲蓄帳戶的投資者才可選擇定期入息計劃。

8.

基金系列

專注基金系列

審慎型專注基金 (Focus Prudent)
適度型專注基金 (Focus Moderate)
均衡型專注基金 (Focus Balanced)
增長型專注基金 (Focus Growth)
進取型專注基金 (Focus Aggressive)

入息系列

貨幣市場基金 (Money Market)
短期債券基金 (Short Term Bonds)
債券基金 (Bonds)
債券—系列2基金 (Bonds – series 2)
策略性債券Catapult基金
[Tactical Bonds (Catapult)]

多元化系列

多元化證券基金 (Diversified Security)
多元化基金 (Diversified)
多元化機會基金 (Diversified Opportunity)
富達加拿大資產分配基金
(Fidelity Canadian Asset Allocation)
加拿大均衡QV基金
[Canadian Balanced (QV)]
SRI 均衡(衍盛)基金
[SRI Balanced (Inhance)]
多元化入息基金 (Diversified Income)
環球多元化Catapult基金
[Global Diversified (Catapult)]
策略性入息Catapult基金
[Tactical Income (Catapult)]
每月入息PH&N基金
[Monthly Income (PH&N)]

加拿大混合型基金系列

股息收入混合型75/25基金
(Dividend Income Hybrid 75/25)
股息增長混合型75/25基金
(Dividend Growth Hybrid 75/25)
加拿大股票Leon Frazer混合型75/25基金
[Canadian Equity (Leon Frazer) Hybrid 75/25]
富達股息混合型75/25基金
(Fidelity Dividend Hybrid 75/25)
加拿大股票指數混合型75/25基金
(Canadian Equity Index Hybrid 75/25)
特選加拿大股票混合型75/25基金
(Select Canadian Hybrid 75/25⁽¹⁾)
加拿大股票價值混合型75/25基金
(Canadian Equity Value Hybrid 75/25)
加拿大股票(動力)混合型75/25基金
[Canadian Equity (Dynamic) Hybrid 75/25]
加拿大領導者混合型75/25基金
(Canadian Leaders Hybrid 75/25)
富達加豐混合型75/25基金
(Fidelity True North[®] Hybrid 75/25)
加拿大股票增長混合型75/25基金
(Canadian Equity Growth Hybrid 75/25)
富達加拿大機會混合型75/25基金
(Fidelity Canadian Opportunities Hybrid 75/25)
加拿大股票(小型企業)QV
混合型75/25基金
[Canadian Equity (Small Cap.) (QV) Hybrid 75/25]

環球混合型基金系列

環球股息(動力)混合型75/25基金
[Global Dividend (Dynamic) Hybrid 75/25]
環球股票混合型75/25基金
[Global Equity Hybrid 75/25]
環球股票(譚普頓)混合型75/25基金
[Global Equity (Templeton) Hybrid 75/25]
環球股票(精導)混合型75/25基金
[Global Equity (Mackenzie Cundill) Hybrid 75/25]
環球True Conviction混合型75/25基金
(Global True Conviction Hybrid 75/25)
富達加豐混合型75/25基金
(Fidelity NorthStar[®] Hybrid 75/25)
美國股票Sarbit混合型75/25基金
[US Equity (Sarbit) Hybrid 75/25]

卓越基金系列

卓越審慎型基金 (Distinction Prudent)
卓越保守型基金 (Distinction Conservative)
卓越均衡型基金 (Distinction Balanced)
卓越每月入息型基金 (Distinction Monthly Income)
卓越增長型基金 (Distinction Growth)
卓越進取型基金 (Distinction Bold)

⁽¹⁾ 不為註冊及免稅儲蓄帳戶的合約提供。

9.3 將資金從傳統基金或 EcoFlex 基金系列轉到 EcoFlextra 系列

- › 不設提款費
- › 如轉到同一基金，稅項則不受影響

9.2 轉換基金

- › 不設提款費
- › 轉換基金被視為資產轉移，因此可能會影響稅項。

5.1

期滿日之保證	基金所有投資供款的75%
	按提款比例遞減

5.2

百年歸老日之保證	基金所有投資供款的100%
	如果投資供款的市場價值高於現時百年歸老日之保證價值，可每三年提升一次，直至年金受領人80歲為止
	按提款比例遞減

7.

保證最低收入福利 (Guaranteed Minimum Surrender Benefit)	投資供款的100%
	如果投資供款的市場價值高於「保證收入結餘」(Guaranteed Surrender Balance)，可每三年提升一次
	由於保證收入結餘紅利的關係，亦可每年得到提升，不受時間限制
	如果提款額超出限制，超額的部份會從保證收入中扣除

7.1 什麼是「保證最低收入福利」[Guaranteed Minimum Surrender Benefit (GMSB)]?

根據保證最低收入福利計劃，可確保供款人終生都能享有一份可預期的長久收入。根據這個保證，有關市場增長、紅利及自動調整均會增加退休入息。

7.3 保證收入結餘 [Guaranteed Surrender Balance (GSB)]: 全數金額被用作計算退休入息的基數。

保證收入結餘 = (存款 + 紅利及已賺取的盈利) - 提款

7.6 合資格提款額 [Eligible Surrender Amount (ESA)]: 在不會減少保證收入結餘 (GSB) 的情況下所作的每年提款限額。計算方法是按保證收入結餘的百分比算出來，由領取終生收入那年以前的每一年計算；百分比的多少視乎年金受領人在計算時的年齡而定。

7.9 終生收入選擇

- › 客戶可透過「終生收入選擇」(Lifetime Surrender Option) 去選定何時開始領取終生收入。
- › 每次領取收入被稱為「終生收入數額」[Lifetime Surrender Amount (LSA)]。

7.10 終生收入數額

› 客戶自行選擇領取入息的年齡。提款利率視乎所選擇的年齡組別而定：

(LSA)	55-59歲: 4.0%	60-64歲: 4.5%	65-69歲: 5.0%
	70-74歲: 5.5%	75歲以上: 6.0%	

- › 首次終生收入數額是在開始領取時計算，此後是每年的12月31日。
- › 如果出現重整的情況及年金受領人踏入新的年齡組別，則可提高首次提款的比率。

7.4 保證收入結餘的紅利: 客戶可從那些沒有提款的年份，每年獲得5%紅利，並會加在保證收入結餘(GSB)之上。保證收入結餘的紅利計算基數 = 經過重整而獲得提升的所有投資供款

5.2.1 重整百年歸老日之保證: 如果市場價值 > 現有百年歸老日之保證金額，那麼，在投資Ecoflextra系列期間，每三年自動重整一次，直至年金受領人80歲為止

7.7 重整「保證收入結餘」(GSB): 如果市場價值 > 保證收入結餘；那麼，在投資Ecoflextra系列的合約年內，每三年自動重整一次

7.2 保證付款期: 當保證收入結餘或終生收入數額仍然是正數，而市場價值被減至零時，保證付款期就開始生效。此時:

- › Ecoflextra系列不再接受新存款。
- › 百年歸老日最低價值的保證及期滿日的最低價值保證不再適用。

13. 百年歸老後的資產轉移

如果年金受領人百年歸老時，基金的市場價值依然不變，則合約內所累積的收入將可保留，並被轉到合約訂明的承繼人帳戶內。承繼人可以是被指定為「唯一收益人」或「承繼年金受領人」的配偶，亦可以是其他「承繼年金受領人」。

