



创造财富



宏利保本投资  
基金精选投资增值方案

GIF Select  
InvestmentPlus®

宏利人寿保险公司

## 宏利GIF Select系列 保本投资基金精选概览

GIF Select不同于目前在加拿大市场上的所有投资产品。在一份合同内，将各种最佳产品特色融于一体，满足您关键的金融需求。同时，您还可以获得加拿大顶尖基金经理管理的一系列行业领先，备受赞誉的投资基金。

- InvestmentPlus（投资增值方案）为投资者提供大量精选基金，具有投资灵活性
- EstatePlus（遗产保值方案）帮助投资者保障他们留给受益人的遗产

### 宏利保本投资基金精选: 为了您的未来，提供终身保障

财富创造者 (34 - 44岁)	财富累积者/加速累积者 (45 - 64岁)	财富守护者 (65岁以上)
累积		遗产保障
行业领先的基金选择 投资增值方案 InvestmentPlus		100% 的死亡抚恤金保障 遗产保值方案 EstatePlus

## 您是否在寻找一款拥有长期增值潜力并能提供保障的投资产品？

GIF Select精选投资基金是一款非常具有吸引力的解决方案。投资者将拥有由顶尖基金经理管理的一系列行业领先、备受赞誉的基金产品，并且具有只有通过保本基金合同才可获得的保障性能。

# InvestmentPlus投资增值方案具有以下关键特色和优势，能够帮助您创造并守护财富

### 备受赞誉、屡获殊荣的基金家族

投资者可以从超过 90 种经过精挑细选的基金中进行选择 — 其中有很多基金都获得过业内的最高奖项。

InvestmentPlus投资增值方案为投资者提供种类齐全、涵盖各个资产类别的基金，从固定收益基金到股票基金都在其中。除此之外，您的投资还将得到加拿大顶尖基金经理以及投资团队的专业管理。

### 灵活性

如果您的需求或偏好发生变化，那么在InvestmentPlus投资增值系列产品中您可以转换基金和基金经理<sup>1</sup>。您还可以在任何时候提取您的存款（可能会产生相关费用）。另外，还有多种交易佣金支付方式可供您选择：先付佣金（FE），低佣金（LL），后付佣金（BE），F系列。

### 免受债权人追讨保障

InvestmentPlus投资增值方案能够确保您的资产不被债权人追讨。这一特点对于那些希望确保其个人资产不受职业责任影响的专业人士和小型企业主来说非常合适。

### 转换到其他产品

您还可以选择转换成EstatePlus遗产保值方案，保障您留给至亲的资产<sup>2</sup>

### 保障和费用

**本金保障：**您年满100岁当年（或法律要求的更早年龄）的12月31日，即使市场处于低迷状态，您将保证能获得所有已投入本金的75%（额度随着提款会按比例减少）。

**死亡抚恤金保障：**万一您不幸离世，您的受益人将保证能获得市场价值或死亡抚恤金（已投入本金的75%，额度随着提款会相应减少），两者中金额更高的一项。

除基金管理费（MER）外，**无须年费。**

<sup>1</sup> 转换交易佣金支付方式可能会产生相关费用。取款、更换基金或变更投资系列产品可能需要支付相应的税金。<sup>2</sup> 当转换成新的系列产品，必须提供新的产品信息、相关表格并签署。

## 遗产规避

万一您不幸离世，您的保险合同收入可以直接不公开地<sup>3</sup>转移到您指定的受益人名下（受益人被指定为您的遗产除外），并且不需要交纳法律费用、遗产管理和遗嘱认证费。

实际上，确保投资的收入顺利转移到受益人名下是一项挑战，原因如下：

- 时间——如果遗嘱被认为有漏洞，认证遗嘱的过程将会很久，常常需要花费数月甚至数年
- 遗嘱认证和遗产费用的支出可能会大幅占用遗产的价值，导致受益人最终获得的金额减少
- 遗嘱认证的过程会使遗产的详细情况全面公开
- 最终，这会是一个非常情绪化的过程

GIF Select宏利保本基金精选可以让投资者指定一名或多名受益人。当一名受益人被指定后，您的保险合同收入可以从遗产中脱离出来，即免除遗嘱认证，直接转移到受益人名下，避免了以上列举的情况发生。另外，宏利将免除以历史造成的延迟交易佣金(DSC费用)。

## 投资管理

**投资管理服务(IMS)团队**由全球专业人士组成，他们致力于构建一流的投资平台。通过 **i-Watch®** 严格的选择标准和评估流程，投资管理服务团队可以鉴别具有长期潜力的基金和基金经理，可以：

- 在经历多种市场周期后实现最佳效果
- 保持基金价值和盈利

**i-Watch®** 是宏利独有的流程，我们可以用它来为您“管理基金经理”，从而确保每一个基金产品持续原有的发展模式和使命。

<sup>3</sup> 在Saskatchewan，投资者与指定受益人共同拥有的财产与保单被包括在遗嘱认证申请中，尽管事实上这些资产并不属于遗产部分且投资者无需为此交纳遗嘱认证费。



# 宏利金融的实力和稳健，值得信赖

**实力雄厚：**宏利金融及其附属机构管理着价值5990亿加元的基金<sup>4</sup>

**稳健可靠：**每5个加拿大人中至少有1人选择宏利的产品和服务，包括个人人寿和健康保险、财富管理、银行业务、团体福利、团体储蓄计划、以及为全国的校友会和行业协会提供的专业服务。

**深受信赖：**宏利坚守初衷、信守对客户的承诺超过125年。

**高瞻远瞩：**宏利金融在金融保障和财富管理上一直处于行业领先地位，我们提供全面的产品和服务，可以满足个人和团体客户目前和未来的各种需求。

## 备受推崇

- 保持业务增势，领先的企业管理实践和卓越的管理团队
- 所有评级机构所认证的评级中都认可宏利具有强大的偿付能力和财务实力
- 宏利是加拿大最大且排名世界前五位的保险公司
- 宏利公司成立于1887年，董事长为加拿大第一任首相——约翰·亚历山大·麦克唐纳爵士

如需了解更多关于宏利金融的公司详情，请访问网站 [www.manulife.com](http://www.manulife.com)

## Assuris (加拿大人身保险保障公司)

加拿大人身保险保障公司是一个由保险行业提供资金支持的非盈利机构，可以在其会员公司出现财务问题无力偿付时保障加拿大保单持有人的权益。如果您想了解更多关于加拿大人身保险保障公司提供的保障详情，请访问网站 [www.assuris.ca](http://www.assuris.ca)，或者从您的保险顾问和人寿保险公司获取相关宣传册，还可以发送邮件：[info@assuris.ca](mailto:info@assuris.ca)，或致电：1 (866) 878-1225。

<sup>4</sup> 至2013年12月31日。



---

如需了解更多详情，请联系您的顾问或访问网站 [www.manulife.ca/investmentplus](http://www.manulife.ca/investmentplus)

---



集合投资保本基金所关联的投资金额，价值可能会有增减，都将由合同持有人承担风险。提款会相应减少本金和死亡抚恤金保障。宏利人寿保险公司是宏利保本基金精选保险合同的发行方，提供遗产增值方案和投资增值方案，并且是其中各种相应担保条款的担保人。宏利、宏利投资、宏利投资为了您的未来的标识，Block Design、Four Cube Design和Strong Reliable Trustworthy Forward-thinking、遗产增值方案和投资增值方案、以及i-Watch都是宏利人寿保险公司的注册商标，仅供该公司及其附属机构在授权下使用。