



分隔基金

資料



為您量身設計**提供保障的**投資計劃

包括一般保單資料



目錄

分隔基金保單與您	4
Canada Life™ 加拿大人壽分隔基金保單的優點	
選擇您的保證	8
■ 75/75 保證保單	
■ 75/100 保證保單	
■ 100/100 保證保單	
加上您的選項	9
■ 期滿保證重設選擇	
■ 身故賠償保證重設選擇	
■ 終生收入權益選擇	
選擇適合您的基金	10
認識投資管理公司	10
■ 選擇投資管理公司及檢討程序	
用語彙編	12

分隔基金保單與您

為您量身設計提供保障的投資計劃，助您達至目標

為您量身設計的投資計劃，必須具備以下兩個特點：多元化和靈活性。

多元化：風險管理的關鍵

當您把投資分散到不同的資產類別時，您便可降低預期風險，並維持預期的回報。加拿大人壽的一系列分隔基金乃在分散投資的原則下，建構而成。這樣，您便可以建立一個穩健平衡的投資計劃，讓世界頂尖的投資管理公司去管理計劃內的基金。

靈活性：合適的基金配上合適的保證

您可以偕同您的顧問，揀選合適的投資項目和保證，助您達至財務目標。加拿大人壽分隔基金保單備有三種不同程度的期滿及身故賠償保證，助您選擇適量的保障：

- 75/75 保證
- 75/100 保證
- 100/100 保證



保障您的財富及遺產

分隔基金保單的優點

分隔基金保單乃人壽保險保單。這意味著，分隔基金保單擁有多項優點，這有助：

保障您的隱私—由於這些資產不包括在您的遺產內，故可直接付予您指定的受益人。¹

保障您留給親人的財產—當您有指定的受益人，這些資產便可規避遺囑驗證(遺產管理稅)，免卻當中可能涉及的費用和延誤。

保障您的資產或可免受債權人追討—假如您擁有自己的業務，這種保障尤其重要。²

保障您的本金—這些保單保證在保單期滿或身故時，可獲取本金的75%，甚至100%(如您作此選擇)。

提供終身的保證收入—某些指定保單可讓您選擇收取一份終生保證³的收入。

保障您的收益—備有期滿及/或身故賠償重設選擇，如保單升值，您的保證金額可隨之調升。

¹ 在沙斯卡其旺省，遺囑執行人須披露身故者包括分隔基金保單在內的所有已知人壽保險保單資料。其中包括保險公司名稱、保單編號、指定受益人以及身故時的保單價值。

² 「免受債權人追討保障」需視乎法庭裁決及適用的法例而定，可隨時更改，並可能因省份而異，故不能予以保證。請與您的律師商討，就自己的具體情況，深入瞭解此保障的可行性。

³ 只要沒有超額提款，終生收入權益提供的終生收入金額將不會減少。超額提款是指超過每年保證收入的提款。

分隔基金保單應注意事項

- 有關特點及保證會因保單及年金領受人的年齡而異，並有某些限制。期滿及身故賠償保證會因應提款金額，按比例減少。
- 當最年輕的年金領受人年滿80歲或以上，其75/100或100/100保證所繳付的保費，需按分級身故賠償保證表處理。
- 假如在認購分隔基金後的90天內提取保費或轉換基金，可能需繳付短期交易費用。

詳情請參閱加拿大人壽分隔基金資料冊。

加拿大人壽分隔基金保單的優點

只需三個簡單步驟，便能為您量身訂造一份切合您所需的加拿大人壽分隔基金保單：



第一步： 選擇您的保證- 您可以從三種不同程度的保證中選擇其一，以決定您的期滿或身故賠償保證。

第二步： 加上您的選項- 您可在保單加上期滿及身故賠償保證重設選擇，以及終生收入權益。

第三步： 選擇適合您的基金- 您可以從眾多管理基金方案或個別基金中作出選擇，量身設計出一個能切合您需要的投資組合。

三種程度的期滿及身故賠償保證 ⁴	75/75 保證	75% 期滿保證或75% 身故賠償保證： <ul style="list-style-type: none"> ■ 保證在下列情況，可獲取所有已付保費的75%* <ul style="list-style-type: none"> - 於期滿保證日 - 收到最後一位年金領受人身故通知時
	75/100 保證	75% 期滿保證或100% 身故賠償保證*： <ul style="list-style-type: none"> ■ 於期滿保證日- 可獲取已付保費的75%。 ■ 收到最後一位年金領受人身故通知時- 保證可以獲取100%的已付保費；當最年輕的年金領受人年滿80歲或以上時，所繳付的保費需按分級身故賠償保證表處理。
	100/100 保證	100% 期滿保證或100% 身故賠償保證： <ul style="list-style-type: none"> ■ 於期滿保證日- 投保最少15年者，可以獲取已付保費的100%；而投保少於15年者，則可獲取已付保費的75%。* ■ 收到最後一位年金領受人身故通知時- 保證可以獲取100%的已付保費*；當最年輕的年金領受人年滿80歲或以上時，所繳付的保費需按分級身故賠償保證表處理。
自動每年重設 利用自動每年重設選擇，把握市場增益。期滿及身故賠償保證重設選擇能鎖定市場增益，並於市況逆轉時捍衛這些得益，免受影響。	100/100 保證	期滿保證重設選擇： <ul style="list-style-type: none"> ■ 如保單市值高於期滿保證金額，期滿保證的數值將可每年調升一次。 ■ 重設在首個保費繳交日的週年日進行，直至期滿保證日前15年的最後週年日為止。 ■ 需繳付額外費用。
	75/100 保證 100/100 保證	身故賠償保證重設選擇： <ul style="list-style-type: none"> ■ 如保單市值高於身故賠償保證金額，身故賠償保證的數值將可每年調升一次。 ■ 重設在首個保費繳交日的週年日進行，直至最年輕的年金領受人年滿70歲前的最後週年日為止。 ■ 需繳付額外費用。

<p>終生收入 權益選擇</p>	<p>75/75 保證</p> <p>75/100 保證</p>	<p>終生收入權益讓您知道每年可獲取的終生收入金額，從而計劃或開始領取您的退休收入。</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 此選項適用於50歲或以上的客戶，並可加在75/75保證保單或75/100保證保單上。 ■ 只要您每年的提款不多於您每年的保證終生收入金額，此選項所具備的一些特質或可提升您每年的保證終生收入金額，但絕不會令其減少。 ■ 可延期或即時提取收入。 ■ 選擇「聯名受保人收入」，您和配偶便可獲得保證的終生收入。 <p>註: Preferred series精選系列1及2不設終生收入權益選擇。</p>
<p>為富裕客戶 而設的價格 選擇</p> <ul style="list-style-type: none"> • Preferred series 精選系列1 • Preferred series 精選系列2 	<p>75/75 保證</p> <p>75/100 保證</p> <p>100/100 保證</p>	<p>註: 並非所有上述特色及最低數值均適用於Preferred series 精選系列的優惠價格。欲知詳情，請參閱《加拿大人壽分隔基金資料冊 – 包括 Preferred series 精選系列1》(46-7136)，以及《加拿大人壽分隔基金Preferred series精選系列2資料冊》(46-8421) (英文版本)。</p>
<p>預先授權 支票 (PAC)</p>	<p>您可採用預先授權支票 (pre-authorized chequing, 簡稱 PAC) 的方式，作定期供款來建立投資組合。這種預先授權方式會自動從您的銀行戶口提取特定金額，然後轉賬至您的保單中。您可以決定供款的頻率，選擇每星期、每兩星期、每月、每兩個月、每半月、每季、每半年或每年供款一次。</p>	
<p>多種基金及 多家投資 管理公司</p>	<p>加拿大人壽分隔基金備有保險業界最廣泛的基金選擇之一，讓您可以從一些世界頂級的投資管理公司中，作出選擇。</p>	
<p>專門行業 基金</p>	<p>專門行業基金 (如加拿大資源及房地產基金) 結合其他投資，可以令您的投資更多元化，有助減低投資組合的風險。</p>	
<p>管理基金 方案</p>	<p>加拿大人壽的管理基金方案乃通過結合多個基金作出不同的投資組合，來配合不同的風險承受程度。您可以在同一投資管理公司選擇不同基金，或從多家投資管理公司選擇包含多種基金的組合。</p>	
<p>半年度 結算單</p>	<p>您可從詳盡的報告中，緊貼自己的分隔基金保單表現。</p>	

⁴ 有關特點及保證會因保單及年金領受人的年齡而異，並有某些限制。期滿及身故賠償保證會因應提款金額，按比例減少。

*需就任何提款按比例減低。



第一步： 選擇您的保證

下列圖表概括了三種保證選擇的不同之處。
您可靈活地選擇合適的保證來保障自己。

保證	75/75	75/100	100/100
期滿保證	75%	75%	100%
	加拿大人壽分隔基金保單提供的保證，能讓您在市場動盪期間感到較為安心。		
身故賠償保證	75%	100%	100%
	加拿大人壽分隔基金保單在最後一位年金領受人不幸身故時，發放一個保證金額。		





第二步： 加上您的選項

您更可切合自己的需要，在分隔基金保單加上以下保障：

可選擇的特點	說明	適用的保單
期滿保證 重設選擇	<ul style="list-style-type: none"> ■ 每年自動重設期滿保證 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 100/100保證
身故賠償保證 重設選擇	<ul style="list-style-type: none"> ■ 每年自動重設身故賠償保證 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 75/100保證 ■ 100/100保證
終生收入權益	<ul style="list-style-type: none"> ■ 保證終生收入，並附有一些可提高未來收入的特點；適合想為退休前後作收入規劃的客戶 ■ 可選擇單一受保人或聯名受保人收入 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 75/75保證 ■ 75/100保證
自動重整	<ul style="list-style-type: none"> ■ 於每季、每半年或每年，自動調整您的資產組合 ■ 重新調整您的投資組合時，可選擇偏離原來的資產分配2至10個百分點 ■ 除加衛人壽房地產顧問公司 (GWLRA) 的房地產基金外，所有分隔基金均可自動重整 ■ 此服務無需額外費用 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 75/75保證 ■ 75/100保證 ■ 100/100保證

期滿保證及身故賠償重設選擇必須在繳交分隔基金保單首期保費時加上；而終生收入權益選擇，則可於繳交首期保費時或之後加上，但並不是所有類型的保單都可附加這項權益。上述各選項均需繳付額外費用，詳情請參閱加拿大人壽分隔基金資料冊。



第三步：

揀選適合您的基金

無論您揀選哪一個保證級別，加拿大人壽分隔基金保單都為您提供多種基金選擇。

認識投資管理公司

選擇投資管理公司及檢討程序

選擇加拿大人壽分隔基金保單，您可省卻從數以百計的投資管理公司中進行挑選的麻煩，因為我們已為您作出深入研究，將選擇範圍收窄。

加拿大人壽明白優良管理的重要，並以嚴謹方式使其投資管理公司及分隔基金，維持在一個高水平。我們透過投資管理公司檢討程序，可以監察每家管理公司如何履行其特定的投資授權職責(如加拿大人壽分隔基金資料冊內所列舉)。一個由業內專家組成的委員會，將以各種不同的定量及定性測量方法，對每種基金及每家管理公司進行評估。

加拿大人壽的投資管理公司

您可從一些世界頂級投資管理公司管理的分隔基金中，揀選合適的基金，以滿足您不同的需要。通過投資多個基金，您便可建立一個多元化的投資組合，從而降低整體風險。同樣道理，當您的投資組合包羅多家投資管理公司時，這亦有助減低風險。因為不同的投資管理公司各有不同的管理風格，在同一市況下會作出不同的反應。

欲知有關加拿大人壽分隔基金的詳情，請瀏覽我們的Lipper基金網站。





用語彙編

詳情請參閱加拿大人壽分隔基金資料冊。

期滿保證(MATURITY GUARANTEE): 保單於期滿保證日的最低價值，將會是分隔基金當時市值或期滿保證金額兩者之間，較高的金額。

期滿保證金額(MATURITY GUARANTEE AMOUNT): 期滿保證金額會因應所選擇的保證程度而異。該保證金額乃保單的已繳適用保費的一個百分比，但需按比例減除任何提款。

期滿保證重設選擇(MATURITY GUARANTEE RESET OPTION): 此選擇適用於100/100保證保單，為客戶提供自動每年重設。重設定於分隔基金保單首個保費繳交日的週年日，直至並包括期滿保證日前15年的最後週年日為止。需繳付額外費用。

期滿保證日(MATURITY GUARANTEE DATE): 此乃期滿保證生效的日期。期滿保證日會因應所選保單類別及保證程度而異。

身故賠償保證(DEATH BENEFIT GUARANTEE): 當最後一位年金領受人不幸身故，其受益人或遺產保證可獲取保單內分隔基金的當時市值，或身故賠償保證金額兩者之間，較高的金額。

身故賠償保證金額(DEATH BENEFIT GUARANTEE AMOUNT): 身故賠償保證金額會因應所選擇的保證程度而異。該保證金額乃保單的已繳適用保費的一個百分比，但需按比例減除任何提款。

身故賠償保證重設選擇(DEATH BENEFIT GUARANTEE RESET OPTION): 此選擇適用於75/100保證及100/100保證保單，為客戶提供自動每年重設。重設定於分隔基金保單首個保費繳交日的週年日，直至並包括最年輕的年金領受人年滿70歲前的最後週年日為止。需繳付額外費用。

終生收入權益(LIFETIME INCOME BENEFIT): 此選擇適用於75/75保證及75/100保證保單，為客戶提供一個保證的終生收入金額。需繳付額外費用。

單一受保人收入(SINGLE-LIFE INCOME): 為您提供保證的終生收入，並且有機會作收入重設。

聯名受保人收入(JOINT-LIFE INCOME): 在沒有超額提款的情況下，為您及配偶提供保證收入，直至最後一位也身故為止；並且有機會作收入重設。

75/75保證(75/75 GUARANTEE): 這是一份提供75%期滿和身故賠償保證，以及/或終生收入權益的分隔基金保單。

75/100保證(75/100 GUARANTEE): 這是一份提供75%期滿保證和高達100%身故賠償保證的分隔基金保單。此保單亦備有身故賠償保證重設選擇，以及/或終生收入權益。

100/100保證(100/100 GUARANTEE): 這是一份提供100%期滿保證和高達100%身故賠償保證的分隔基金保單。此保單亦備有期滿及/或身故賠償保證重設選擇。

管理風格

管理風格是指一個獨特的投資取向，包括「由上而下」、「由下而上」、增長型及價值型等。經專業設計，並包含多種管理風格的基金組合，在市場週期中，有較為一致的表現。

由上而下(TOP-DOWN): 「由上而下」的管理風格會著眼於整體的經濟前景。這些投資管理公司能在經濟中，識別出預期有良好表現的地區或行業，並從中挑選一些最優質的公司。

由下而上(BOTTOM-UP): 「由下而上」的管理風格會著眼於特定公司的財務基礎，較少考慮某地區或行業。這些投資管理公司會分析公司的財務結單，並與公司的管理層會面，然後根據其研究結果，挑選一些最優質的公司。地區和行業的比重只是揀選個別股票後的結果。

增長型(GROWTH): 增長主導的管理風格致力尋求在銷售及盈利方面，有強勁增長潛力的公司。這些投資管理公司樂於支付溢價，購入有極強增長潛力的股票，並預期當估計的銷售及盈利增長實現時，這些股票的市價亦會隨之增長。

價值型(VALUE): 這些投資管理公司採用價值主導的管理風格，著重挑選目前股價未能反映其真實價值的公司。投資管理公司預期，當其他投資者意識到這些公司的價值時，其股票市價亦會隨之增長。

以合理價格增長型(GROWTH AT A REASONABLE PRICE, 簡稱GARP): 這是一種投資策略，專門投資在一些有增長潛力，而相對於整體市場來說，價格合理的股票。一般來說，GARP投資者會找尋一個有利的盈利增長(以較高為佳)及市盈率(以較低為佳)的組合。

加拿大人壽分隔基金類別

基金類別亦稱作資產類別。

資產分配基金(ASSET-ALLOCATION FUNDS): 資產分配基金對不同類型的投資者都具吸引力。這些基金經專業管理，並作全面分散投資，而且是為了協助您科學性地減低預期風險而設計。投資組合的範圍廣闊，由波動性低並以收入為主，以至波動性較高，但講求長線增長的都有。

管理基金方案(MANAGED FUND SOLUTIONS): 管理基金方案結合多個基金，從而創造出「基金中的基金」(funds-of-funds)。您可從多個選擇中，挑選適合自己風險承受程度的投資組合。此外，您亦可選擇由多家投資管理公司或單一投資管理公司管理的方案。

現金及等同現金(CASH AND CASH EQUIVALENTS): 此類別由貨幣市場基金所組成，是投資計劃中最安全的分隔基金成分。

固定收入基金(FIXED-INCOME FUNDS): 固定收入基金在較進取的增長投資計劃中，是一個安全的成分。我們的固定收入基金，包括加拿大債券、政府債券及國際債券基金。

加拿大平衡基金(CANADIAN BALANCED FUNDS): 加拿大平衡基金依靠投資管理公司的專業知識，在單一基金內混合股本及固定收入資產。一般來說，加拿大平衡基金比純股本基金的波動較少；並相對純粹固定收入基金提供較佳的長線增長機會。

加拿大股本基金(CANADIAN EQUITY FUNDS): 加拿大股本基金在設計上，主要是透過投資加拿大股票，以達至長線資本增長。這些基金常用作投資組合的增長成分。加拿大人壽的加拿大股本基金可能會著重於小型或大型股票；您可以選擇增長型、價值型或不同組合的管理方式。

加拿大專門行業基金(CANADIAN SPECIALTY FUNDS): 加拿大專門行業基金能讓您涉足更多加拿大的專門行業，抓緊各個增長及/或分散投資的機會。

海外股本基金(FOREIGN EQUITY FUNDS): 海外股本基金是為投資者，提供加拿大境外的長線增長及分散投資機會而設。加拿大人壽海外股本基金提供多種不同管理風格，以及有不同重點的基金，包括美國股本項目、環球股本項目及國際股本項目基金。

海外專門行業基金(FOREIGN SPECIALTY FUNDS): 海外專門行業基金投資在全球多個地區或專門行業的股本證券，適合尋求長線增長的人士。





財務實力及穩健性

加拿大人壽成立於1847年，是全國首間本土人壽保險公司。

本公司在加拿大全國各地，為無數的個人、家庭和企業家，提供範圍廣泛的保險及財富管理產品和服務。加拿大人壽透過與本公司有聯繫的經紀、總代理及全國性賬戶，提供各種儲蓄及投資、退休收入、人壽、傷殘及危疾保險產品；而加拿大人壽發行的團體派息產品則經加衛人壽分銷。

此外，加拿大人壽亦是全國首屈一指的債權人保險商，透過頂尖的金融機構、汽車代理商及其他貸款機構，為客戶提供房屋貸款、貸款、信用卡、備用信貸及租約方面的債權人保險。

欲知更多有關加拿大人壽及其產品的資料，請瀏覽 canadalife.com 或向您的顧問查詢。

The Canada Life Assurance Company
330 University Avenue
Toronto, Ontario
M5G 1R8

在魁北克省，顧問是指個人保險及分隔基金計劃的理財保障顧問；以及團體產品中，團體保險或團體年金計劃之顧問。

資料冊內已載明分隔基金保單的主要特點。任何撥入分隔基金之投資金額，價值可能有所增減，保單擁有人須承擔一切風險。

Helping people achieve more™
助您實現更高目標

此冊子為Canada Life英文冊子(46-7077)之中文翻譯本，如有需要，可索取英文冊子。若中、英文版本的内容出現矛盾或含糊之處，則以英文版本為準。

This brochure is a translation of Canada Life's English brochure(46-7077) which is available upon request.

In the event of any conflict or ambiguity between Chinese and English texts, the English language text shall govern.

Canada Life 及其設計，以及“Helping people achieve more”乃加拿大人壽保險公司(Canada Life Assurance Company)之商標。

46-7077 CH-3/16