



Preferred series 精選系列



合適投資 滿足所需
您當享有的明智之選

精選的投資，助您保障財富；

優惠的價格，反映您合資格的資產價值。

尊貴卓越之選

1

保障

分隔基金保單有獨特方法，助您保障財富及遺產，絕非其他投資可比。

- 助您保障本金：這些保單保證在保單期滿或身故時，可獲取75%，甚至100%（如您作此選擇）的本金。
- 保障您留給親人的財產：當您有指定的受益人，資產便可規避遺產驗證，免卻當中可能涉及的費用和延誤。
- 保障您的隱私：由於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

2

優惠價格 - 每一分一毫的投資都盡享 低廉收費

- 加拿大人壽分隔基金保單的收費本已十分相宜，如您符合優惠價格的條件，其收費將再減低。
- 此低收費適用於您對我們的所有合資格投資 - 從第一塊錢開始。

3

符合優惠價格條件的資產

為表重視閣下作為加拿大人壽的長期客戶，優惠價格的條件會考慮您在本公司所有合資格的投資。當中包括由下列人士擁有的資產：

- 您或配偶（包括聯名資產）
- 與您同住的父母
- 與您同住的25歲以下尚未獨立子女
- 您的公司（如您擁有大部分具表決權股份）

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。



加拿大人壽分隔基金 Preferred series 精選系列

<p>符合資格的最低資產額</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 擁有\$500,000合資格的資產，便可享有精選系列的優惠價格。 ■ 合資格的資產包括：加拿大人壽分隔基金保單(包括備有終生收入權益 (lifetime income benefit) 的保單)、收入年金、Generations Core、Generations I 及 Generations II、Estate Protection 保單、Flex 保單、日算利息和保證利息選擇(Guaranteed Interest Option，簡稱GIO)。 ■ 資產擁有人可以是閣下(包括聯名賬戶)、您的配偶、父母或與您同住的25歲以下尚未獨立子女，又或是閣下擁有大部分具表決權股份的公司。擁有人必須向加拿大人壽披露有關資產。
<p>最低投資額</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 最少需投資\$100,000於精選系列。
<p>投資選擇</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 您可選擇任何加拿大人壽分隔基金保單。 ■ 透過自動重整，讓您的資產組合與財務計劃緊密相配。
<p>保證選擇</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 量身設計您的保單選擇： <ul style="list-style-type: none"> – 保證在保單期滿或身故時，可獲取75%的本金 – 保證在保單期滿時可獲取75%，或身故時可獲100% – 或保證在保單期滿或身故時，可獲取100% ■ 假如分隔基金表現良好而令保單升值，可透過重設選擇來鎖定收益，您的保單保證價值亦會因而提高。重設選擇只適用於75/100及100/100保證。³

³ 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。

資料冊內已載明分隔基金保單的主要特點。

任何投資在分隔基金之金額，其價值可能有所增減，保單擁有人須承擔一切風險。

Helping people achieve more™
助您實現更高目標