



# 終生收入權益

保證您的終生收入



收入只許增長  
豈容減少



## 財務實力及穩健性

加拿大人壽(Canada Life)成立於1847年，是全國首間本地人壽保險公司。時至今日，加拿大人壽所提供的保險及財富管理產品和服務，已遍及加拿大、英國、英屬曼島、愛爾蘭和德國。

在加拿大，這些產品包括各種投資、儲蓄及退休收入、年金，以及人壽、傷殘和危疾保險，全都是透過與總代理有聯繫的獨立顧問和全國性分銷代理 – 如顯達理財投資集團 (Investors Group) – 所銷售。而加拿大人壽發行的團體派息產品則經加衛人壽 (Great-West Life) 分銷。

加拿大人壽連同加衛人壽及倫敦人壽 (London Life) 共為全國各地的個人客戶，管理逾186億元\* 的分隔基金保單資產。

加拿大人壽、加衛人壽及倫敦人壽合共為加國各地超過一千二百萬人提供服務，滿足他們的理財保障需要，綜合管理資產達2,040億元。上述三家公司為Great-West Lifeco Inc. 的附屬機構，並均為Power Financial Corporation集團成員公司。

\*截至2011年12月31日



有關加拿大人壽，以及我們的產品和服務的資料，請瀏覽  
[www.canadalife.com](http://www.canadalife.com)。



## 分隔基金保單應注意事項

- 加拿大人壽的分隔基金合約及資料冊已載明終生收入權益所有特點的有關詳情。請細閱這些資料，以確保您明白這項終生收入權益及其特點。
- 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。期滿及死亡賠償保證會因應提款金額，按比例減少。
- 「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。
- 期滿保證及死亡賠償重設選擇必須在繳交分隔基金首期保費時加上，之後便不能刪除。重設時需繳付額外費用。

## 終生收入權益選擇應注意事項

- 延期額外分紅並非一個保證的回報率。這些額外分紅沒有現金值，也不會提高任何適用的期滿或死亡保證權益。延期額外分紅會增加您合資格的終生收入金額。
- 超額提款將會減低終生收入的金額，並使您失去將來賺取任何額外分紅的資格。「超額提款」是指提取款額超逾了年度保證收入的金額。
- 收入重設不會提高用來釐定期滿或死亡賠償保證的基準金額。收入重設會每三年，在終生收入權益的周年日計算一次，並於下一個曆年的一月一日生效。欲知有關期滿或死亡賠償保證的資料，請參閱第15頁。
- 一旦開始領取收入，便需在連續兩年內不再提取任何款項，以及在市值高於或等於最近期終生收入權益周年日所訂定之終生收入提取基準的情況下，才能計算延期額外分紅。

# 目錄

終生收入權益 .....	4
掌控自己的收入 .....	6
保證終生收入 .....	7
每年的延期額外分紅 .....	8
收入重設 .....	9
您的退休收入不受疲弱市況影響 .....	10
從註冊計劃收取的款項 .....	14
加拿大人壽分隔基金加上終生收入權益 .....	15
揀選適合您的基金 .....	16
投資管理公司 .....	19
用語彙編 .....	19



# 終生收入權益

## 保證您的終生收入

多年來，您都專心一意，為將來退休而努力儲蓄。現在，您需要一些嶄新的方案，助您把得來不易的儲蓄轉化成自己能夠終身享用的收入。此外，您還需保障自己的儲蓄，免受以下三種退休風險影響：

- **長壽風險**：您可能很長壽，所擁有的資金未必足以讓您安享晚年。
- **市場回報風險**：一旦您在退休早期遇上差劣的市場回報率，您便極有可能，較預期中更早耗盡自己的積蓄。
- **通脹風險**：您的退休儲蓄也許未能賺取足夠回報，以趕上通貨膨脹。

加拿大人壽分隔基金的終生收入權益能助您管理這些退休方面的風險，以及保障您的儲蓄。這項終生收入權益可以發揮的作用包括：

- 提供可預知，而且獲保證的終生收入（最早在50歲開始）
- 具有增加收入的潛力
- 提供安全過渡，讓儲蓄轉化為收入
- 為您及配偶提供獲保證的終生收入

總之，無論您的分隔基金表現如何，您的終生收入金額都不會減少。



## 長壽風險

退休策劃應考慮的風險包括，您和配偶可能會很長壽，所擁有的資產未必足以安享晚年。在這方面，終生收入權益可以發揮作用；無論您或配偶如何高壽，終生收入權益都會提供可預知，而且獲保證的收入。選擇「聯名受保人收入」便可保障夫婦，避免承受當配偶不幸身故時，收入便會減少的風險。

某特定年齡的預期壽命 (以年計)*		
年齡	男性	女性
50-54	+29.1	+33.9
55-59	+24.7	+29.3
60-64	+20.5	+24.9
65-69	+16.7	+20.8
70-74	+13.2	+16.9
75-79	+10.2	+13.2
80-84	+7.7	+10.1
85-89	+5.7	+7.4
90+	+4.3	+5.5

\* 加拿大統計局，不同年齡的預期壽命（按人口組別及性別劃分），2006年



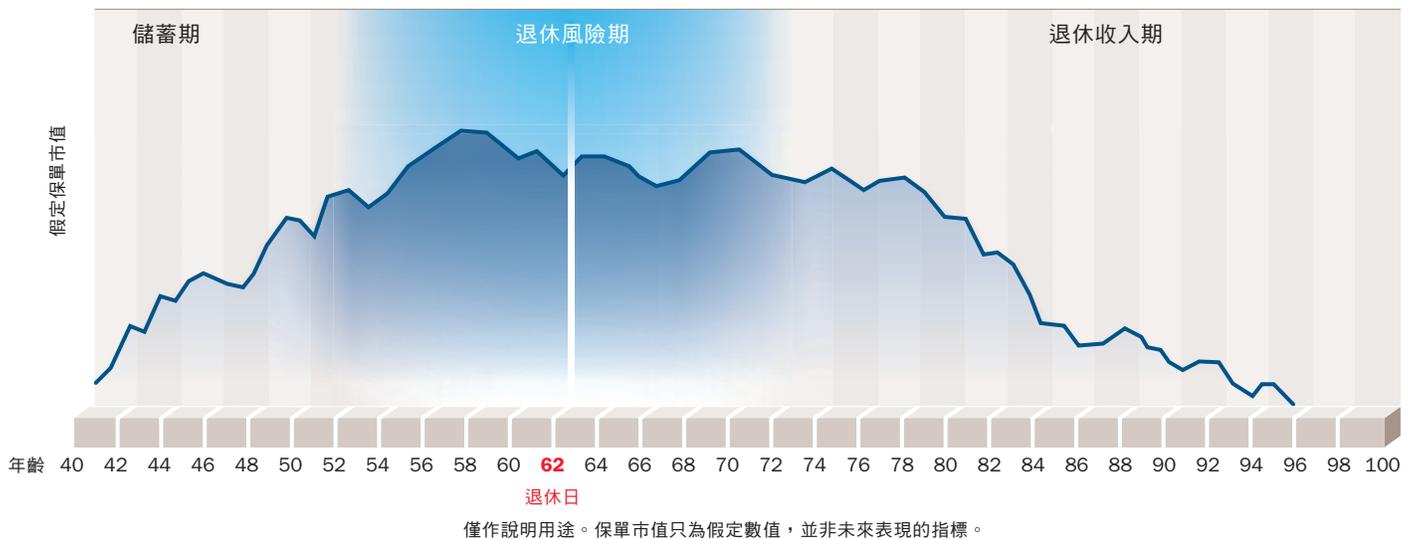


## 市場回報風險

在計劃退休時，您可能有一個疑問：假如自己在退休早期，遇上了差劣的市場回報率，這將會帶來甚麼後果。業界的專家認為，對您的退休儲蓄來說，退休之前及之後的五年是至為關鍵的時期。

這個10年期往往被稱為「退休風險期」，因為一旦在臨近退休的幾年蒙受任何短期損失，您便要在仰賴這筆儲蓄衍生收入之前，於有限的時間內收復失地。收復期愈是迫近退休日子前後，這些損失的負面影響便愈大，它會削弱您維持終生收入的能力。

## 退休風險期



終生收入權益會透過保證您終生收入金額最初的基準數額來助您過渡這個退休風險期。

此外，您還可利用領取收入前，每一年延期提款所賺取的延期額外分紅來增加您的收入金額。





## 掌控自己的收入

終生收入權益保證了您的終生收入，方便您操控自己的退休儲蓄和收入。無論分隔基金將來的表現如何，您的收入都不會減少，這樣您便得到保障，免受長壽、通脹和市場回報風險，以及市況波動的影響。



僅作說明用途。保單市值只為假定數值，並非未來表現的指標。只要沒有超額提款，該終生收入權益選擇所提供的終生收入金額將永不減少。

假定您 65 歲時，為保單貢獻了 \$500,000 的保費。即使在跌市的情況下，您的終生收入金額仍獲保證，依然是 \$21,000 (4.20% x \$500,000)；此外，這個金額還可隨延期額外分紅而增長。

您或可透過延期額外分紅及收入重設來增加收入。

# 這項權益是否適合您？

終生收入權益只是一個妥善分散的退休收入組合的一部分，最適合那些準備退休，以及一些尋求穩固、可預知，並有保證的收入的退休人士採用。您及配偶(如適用者)必須最少年滿50歲，並在91歲以下，才可在分隔基金保單內加上終生收入權益。

終生收入權益最適合一些未有保證退休收入的人士。保證收入可以來自多方面，包括政府福利、公司退休金計劃或終生年金。因此，您應作出妥善分配，只把終生收入權益視作自己退休收入組合的一部分。您需要預留一些可以隨時提取的資金，以便發生緊急事故及有其他需要時可以使用。終生收入權益不能讓您在無需罰款的情況下，提取額外款項。

## 保證終生收入

有了終生收入權益，無論您活到85歲、105歲，或是更加長壽，您一生的收入都得到保證。而且，不管分隔基金的表現如何，您的收入也不會減少。

### 無論您有多長壽

加拿大人壽的終生收入權益為您終身提供可預知的保證收入，而且最早在50歲便可以開始領取。終生收入的金額乃根據您的年齡而定，因此隨著您年紀愈大，您合資格領取的收入款額便愈高。

當您附加這項終生收入權益時，您合資格領取的終生收入金額乃等於您保單的期初市值，乘以您或您配偶(如適用者)當時年齡相對應的收入比率。

這個用來計算終生收入金額的比率，將會隨著年齡增長而上升。



用以計算 收入的年齡	單一受保人收入	聯名受保人收入
50-54	3.00%	2.50%
55-59	3.40%	2.90%
60-64	3.80%	3.30%
65-69	4.20%	3.70%
70-74	4.60%	4.10%
75 +	5.00%	4.50%

您或可透過延期額外分紅及收入重設來增加收入。

# 每年的延期額外分紅

## 利用延期額外分紅增加您的終生收入金額

採用終生收入權益，您有資格每年賺取3%的延期額外分紅，直至您進行提款為止。假如您無需立刻領取收入，這些延期額外分紅便能助您提升終生收入的金額，即使在跌市的情況下，也能發揮增長作用。

一旦您開始領取收入，您便沒有資格賺取延期額外分紅。即使您將來停止領取收入，您亦只會當保單價值超逾您的終生收入提取基準的情況下，才有資格再次賺取延期額外分紅。

**重點：**延期額外分紅並非一個保證的回報率。這些額外分紅沒有現金值，也不會提高任何適用的期滿或死亡保證權益。延期額外分紅會增加您合資格的終生收入金額。

## 延期額外分紅可以累算

您可以利用開始領取收入之前，每年賺取的延期額外分紅來增加自己的收入金額。這些延期額外分紅會提高終生收入的提取基準，而這個基準便是用來釐定您可獲取的終生收入金額的。

例如：假定您為保單貢獻了\$200,000的保費，然後延遲10年才領取收入，由於享有延期額外分紅，您的終生收入提取基準其價值將不少於\$260,000。



# 收入重設

## 利用收入重設增加您的終生收入金額

當保單市值上升時，您便有機會鎖定這些增值，從而提升您的終生收入金額。將來，無論分隔基金的表現是怎樣，您的終生收入金額都不會減少。

### 使用自動收入重設鎖定增長

下面的例子顯示，當保單市值高於目前的終生收入提取基準時，如何每三年調升終生收入提取基準一次。

您的終生收入提取基準一經調升，無論市場將來出現任何下跌，只要沒有超額提款，您都會得到終身保證。

### 收入重設的主要特點

- 可以每三年進行一次
- 收入重設之後，終生收入金額將會增加
- 在整個保單有效期內均可進行收入重設
- 收入重設不會提高用來釐定期滿或死亡賠償保證的基準金額

## 收入重設如何運作



僅作說明用途。保單市值只為假定數值，並非未來表現的指標。

# 您的退休收入<sup>1</sup> 不受疲弱市況影響

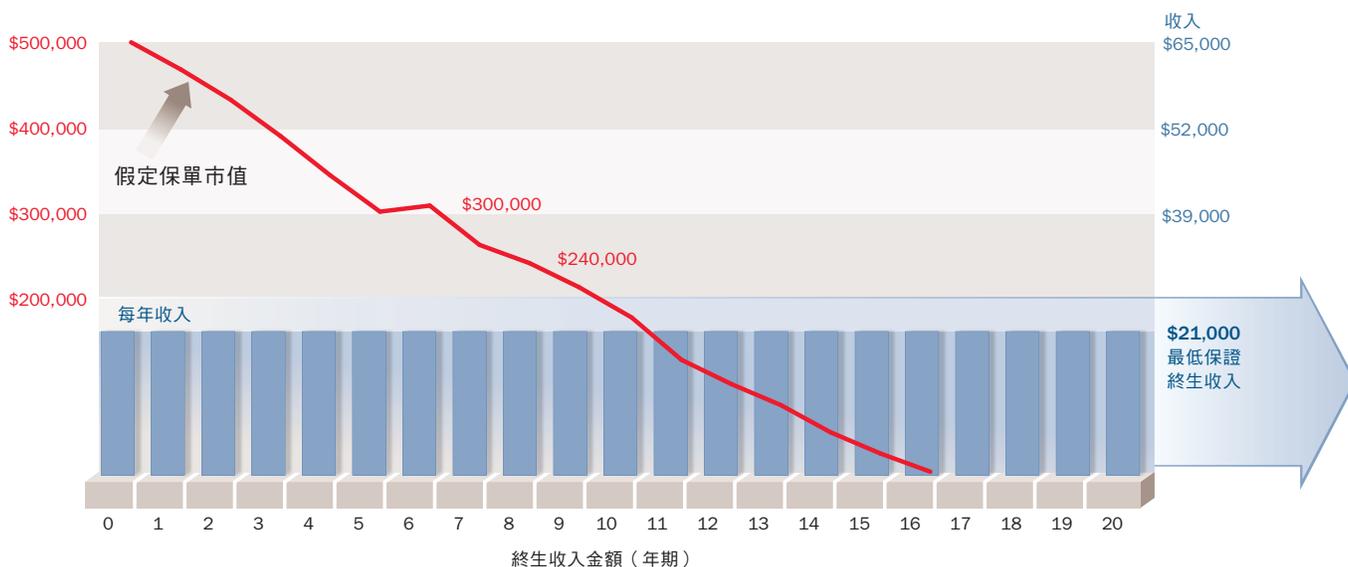
阿杰，65歲，他正在計劃自己的退休收入。他有一筆來自公司退休金計劃的保證收入，並決定從自己的儲蓄中，撥\$500,000購買一份附有終生收入權益的保單。他會馬上開始領取收入。

根據阿杰的年齡及首期保費，如他選擇單一受保人收入，他將可獲得保證，每年收取終生收入金額\$21,000(4.20% x \$500,000)。想想以下的兩種情況。

## 在跌市中領取收入

縱使他的保單市值由於市況逆轉而下降，該終生收入權益仍會保證阿杰在有生之年的收入。

16年後，阿杰的保單市值跌至\$0。幸而，有終生收入權益的保證，他每年依然會收取\$21,000。



僅作說明用途。保單市值只為假定數值，並非未來表現的指標。

<sup>1</sup> 這些示例在保單週年日、出生日期等時間方面作出簡化假設。如採用其他假設，可能會得出不同結果。請參閱資料冊，了解有關閣下個別情況的具體詳情。

**優點：** 您的收入獲終生保證。

# 10

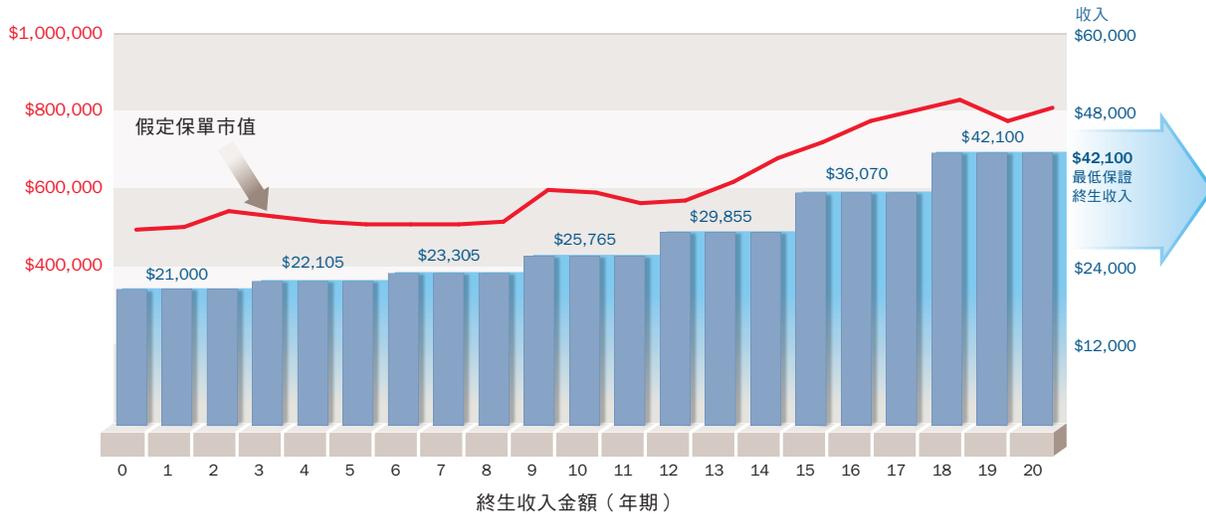
## 在升市中領取收入

當市場及阿杰保單的分隔基金表現良好，阿杰可以趁此機會，好好利用收入重設和較高的收入比率。

如前文所述，開始時，阿杰每年的終生收入金額為 \$21,000。但每三年，假如在終生收入權益的周年日，保單市值乘以其收入比率之後，得出較高的終生收入金額，阿杰的保單便會重新設定他的收入，調整至這個

較高的金額。由此可見，即使阿杰在領取收入期間，他仍可從每三年的收入重設中獲益。

在這個例子裡，到了第18年，阿杰的保單市值已增長至多於 \$842,000。這時，他的收入比率是 5%，因此他的收入為 \$42,100。倘若他保單內的分隔基金繼續表現良好，他的收入仍可繼續增加。



僅作說明用途。保單市值只為假定數值，並非未來表現的指標。



**優點：** 您的終生收入金額可隨收入重設增加。

# 您的退休收入<sup>2</sup> 不受疲弱市況影響

蘭詩，50歲，她想在15年內退休。作為一位將來不會享有退休金計劃的小型企業東主，她決定從自己的儲蓄中，撥\$200,000到終生收入權益上。這樣，她便可利用當中的各項保證、收入重設及延期額外分紅來增加自己的終生收入金額。

蘭詩的首期保費為她建立了一個\$200,000的終生收入提取基準。此外，她每延遲一年領取收入，便可享有

3%的延期額外分紅。即使蘭詩現在決定領取收入，但當終生收入提取基準重設至一個較高金額時，她仍有可能合資格再次賺取延期額外分紅。該額外分紅是一個名義上的金額，當這個分紅加到終生收入提取基準之後，蘭詩所收取的保證終生收入金額便會增加。這些延期額外分紅並無現金值。想想以下的兩種情況。

## 在跌市中延遲領取收入

隨著蘭詩逐漸接近退休的日子，她可以決定在任何時候領取這筆終生收入金額。例如，若蘭詩選擇單一受保人收入，在65歲時，她的終生收入金額為

每年\$12,180 (4.20% x \$290,000)。這個年度金額獲終身保證，並且可以調升。面對跌市，蘭詩擔心保單內分隔基金的回報欠佳。因此，她決定繼續工作，並每年繼續賺取延期額外分紅，好讓她退休時能夠增加收入。



蘭詩很幸運，即使在跌市之中，她的終生收入金額仍獲得保證，並可透過延期額外分紅來增長。經過20年，蘭詩已累積\$6,000延期額外分紅，她的終生收入提取基準增長至\$320,000。

到蘭詩70歲退休時，若她選擇單一受保人收入的話，她可以領取的終生收入金額為\$14,720 (4.60% x \$320,000)。今後，她在有生之年，每年都保證可以收取這個數額。實際上，蘭詩的延期時間可以更長，因為這種延期並無上限。

**優點：**您的終生收入金額可透過延期額外分紅增長。

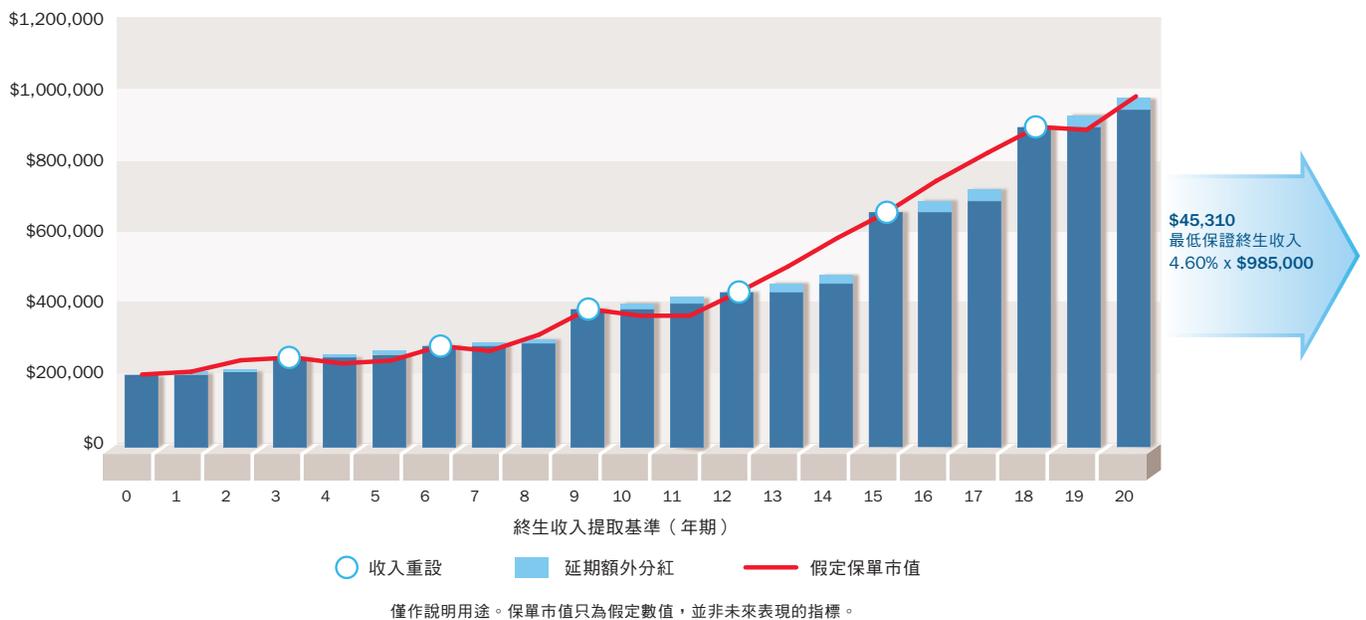


假如蘭詩等保單增長數年後，在她 65 歲時退休，她便可同時享受到延期額外分紅及收入重設的好處。收入重設最快可每三年進行一次，用來鎖定市場增長，以及提升終生收入金額。此外，收入重設還可增加蘭詩所收取的延期額外分紅的金額。

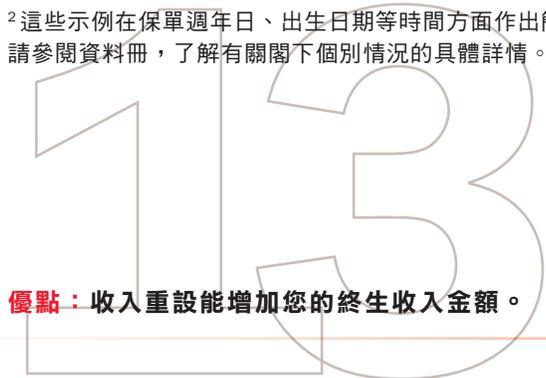
在這個例子裡，由於有延期額外分紅及保單市值重設，蘭詩的終生收入權益提取基準將增至超過 \$651,000。蘭詩在 65 歲時，便可以開始每年收取逾 \$27,000。但假如她再多等 5 年，而且分隔基金在這段期間表現正面的話，她的收入起點便可大大提高。

如果蘭詩到 70 歲時才退休，她的提取基準便會增長至超過 \$985,000。今後，蘭詩在有生之年，每年都保證可以收取 \$45,310。

## 在升市中延遲領取收入



<sup>2</sup> 這些示例在保單週年日、出生日期等時間方面作出簡化假設。如採用其他假設，可能會得出不同結果。請參閱資料冊，了解有關閣下個別情況的具體詳情。



**優點：**收入重設能增加您的終生收入金額。

# 從註冊計劃收取的款項

## 法定最低款項

當您把自己的註冊退休儲蓄計劃 (registered retirement savings plan, 簡稱 RRSP) 轉換為註冊退休收入基金 (registered retirement income fund, 簡稱 RRIF), 您就必需每年提取一筆最低的款項。

無論有否 RRIF 款項, 終生收入權益都是為您提供終身收入而設。您可以達到法律規定, 配合每年最低款項的發放時間表之餘, 自己每年的收入也同時獲得保證 (即使您的保單市值已跌至零)。

每個曆年, 您都可以從 RRIF 最低提款額及終生收入金額中, 提取較高的一個款額。假如您的法定最低提款額高於終生收入金額, 我們將會發放該法定最低提款額給您。這些款項不會視作超額提款。

舉例來說, 假如終生收入金額為 \$10,000, 但 RRIF 最低提款額卻是 \$12,000, 為了符合法定的最低提款要求, 您將會收取 \$12,000。然而, 這筆款項將不會視作超額提款; 因此, 您的保證終生收入金額仍會維持不變。倘若您提取的款項超過 \$12,000, 這便是超額提款, 會對您的終生收入金額產生負面影響。

### 只有 75/75 或 75/100 保證保單才可選擇終生 收入權益。該保單可以是：

- 非註冊保單
- RRSP 及配偶 RRSP
- RRIF 及配偶 RRIF
- 指定退休收入基金 (prescribed retirement income fund, 簡稱 PRIF) (只限單一受保人收入)
- 鎖定退休賬戶 (locked-in retirement account, 簡稱 LIRA) – 只在沙省 (只限單一受保人收入)



# 加拿大人壽分隔基金 + 終生收入權益

## 一個強而有力的組合

將分隔基金保單結合終生收入權益，您便可以終身獲取收入，又同時擁有一個為您量身設計，滿足您所需的投資組合。您可以從各式各樣包含固定收入及股本投資的基金當中，作出選擇。

無論投資組合的市值如何變化，您都可以一面領取穩固的收入，一面有機會建立自己的投資。

您可以在下列兩種加拿大人壽分隔基金保單中，隨時在其中一種加上終生收入權益。

- 75/75 保證保單
- 75/100 保證保單

## 1. 選擇您的保證

您可以靈活選擇期滿及死亡賠償保證去保障自己。這有助您量身制定自己的投資方案，以配合您的需要和財務目標。

## 2. 加上終生收入權益

### 分隔基金保單的優點

分隔基金保單乃人壽保險合約。這意味著，分隔基金保單擁有多項優點，以及一些標準的保障特點，包括：

**潛在的免受債權人追討保障** — 由於分隔基金是保單的一部分，因此您的保單有可能得到保障，免受債權人追討。

**不涉及受託人費用** — 如果您選擇的是一個註冊分隔基金保單，便無需繳付受託人費用。

**遺產規避** — 當年金領受人不幸身故，保單的所得金額便會直接付予指定的受益人，免卻驗證程序所造成的延誤和涉及的費用，這與遺產的情況截然不同。

	75/75 保證	75/100 保證
保證	<p>75% 期滿保證及 75% 死亡賠償保證</p> <p>保證您可在下列情況，獲取所有已付保費的 75%，但需按比例減除任何提款：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 於期滿保證日</li> <li>■ 收到最後一位年金領受人身故通知時</li> </ul>	<p>75% 期滿保證及 100% 死亡賠償保證</p> <p><b>於期滿保證日：</b>保證您可以獲取已付保費的 75%，但需按比例減除任何提款。</p> <p><b>收到最後一位年金領受人身故通知時：</b>保證可以獲取高達 100% 的已付保費，但需按比例減除任何提款。當最年輕的年金領受人已年滿 80 歲或以上，所繳付的保費便需按分級死亡賠償保證表處理。</p>
終生收入權益選擇	適用	適用

### 3. 揀選適合您的基金

加拿大分隔基金保單可讓您在28種合資格的分隔基金上，加上終生收入權益。

#### 管理基金方案

加拿大人壽的管理基金方案將多個基金匯集一起，創造成一種投資工具或一個擁有多種基金的基金。您可以從多個組合選擇中，挑選一個最切合自己風險承受程度的投資組合。此外，您還可選擇由多家投資管理公司或一間管理公司管理的組合方案。

基金名稱	投資管理公司	資產類別	股本投資風格	基金目標
<b>管理基金方案</b>				
<b>核心管理方案</b>				
核心保守增長基金 (Core Conservative Growth)	多家投資管理公司	資產分配	多種風格	該基金主要投資在加拿大固定收入基金單位，並有小部分加拿大及海外股本基金的投資，其目標是在提供利息收入之餘，同時具備資本增值的潛力。 該基金通常會把30%的資金分配到股本投資項目，另外的70%則在固定收入投資上，從而達至它的目標。
核心穩健基金 (Core Moderate)	多家投資管理公司	資產分配	多種風格	該基金主要投資在加拿大固定收入基金單位，並有小部分加拿大及海外股本基金的投資，其目標是在目前收入和長線資本增長之間，取得平衡。 該基金通常會把40%的資金分配到股本投資項目，另外的60%則在固定收入投資上，從而達至它的目標。
核心穩健增長提昇基金 (Core Moderate Growth Plus)	多家投資管理公司	資產分配	多種風格	該基金投資在加拿大固定收入基金，以及加拿大和海外股本基金的單位，其目標是在長線資本增長和目前收入之間，取得平衡。 該基金通常會把50%的資金分配到股本投資項目，另外的50%則在固定收入投資上，從而達至它的目標。
核心平衡基金 (Core Balanced)	多家投資管理公司	資產分配	多種風格	該基金投資在加拿大固定收入基金，以及加拿大和海外股本基金的單位，其目標是在長線資本增長和目前收入之間，取得平衡。 該基金通常會把60%的資金分配到股本投資項目，另外的40%則在固定收入投資上，從而達至它的目標。
核心平衡增長提昇基金 (Core Balanced Growth Plus)	多家投資管理公司	資產分配	多種風格	該基金主要投資在加拿大及海外股本基金單位，並有小部分在加拿大固定收入基金的投資，其目標在於提供長線的資本增長。 該基金通常會把70%的資金分配到股本投資項目，另外的30%則在固定收入投資上，從而達至它的目標。
<b>合作夥伴管理方案</b>				
富達穩健收入基金 (Fidelity Moderate Income)	富達	資產分配	多種風格	該基金投資在加拿大富達投資無限公司 (Fidelity Investments Canada ULC) 所管理的多種基金的單位，其目標是在提供利息收入之餘，同時具備資本增值的潛力。 基金主要投資在固定收入基金，並有小部分加拿大及海外股本基金單位的投資。 該基金通常會把35%的資金分配到股本投資項目，另外的65%則在固定收入投資上，從而達至它的目標。
富達穩健增長提昇基金 (Fidelity Moderate Growth Plus)	富達	資產分配	多種風格	該基金投資在加拿大富達投資無限公司所管理的加拿大固定收入基金，以及加拿大和海外股本基金的單位，其目標是在長線資本增長及目前收入之間，取得平衡。 該基金通常會把50%的資金分配到股本投資項目，另外的50%則在固定收入投資上，從而達至它的目標。
富達平衡基金 (Fidelity Balanced)	富達	資產分配	多種風格	該基金投資在加拿大富達投資無限公司所管理的加拿大固定收入基金，以及加拿大和海外股本基金的單位，其目標是在長線資本增長及目前收入之間，取得平衡。 該基金通常會把60%的資金分配到股本投資項目，另外的40%則在固定收入投資上，從而達至它的目標。
富蘭克林譚普頓穩健收入基金 (Franklin Templeton Moderate Income)	富蘭克林譚普頓	資產分配	多種風格	該基金投資在富蘭克林譚普頓投資 (Franklin Templeton Investments) 所管理的多種基金的單位，其目標是在提供利息收入之餘，同時具備資本增值的潛力。基金主要投資在固定收入基金，並有小部分加拿大及海外股本基金單位的投資。 該基金通常會把35%的資金分配到股本投資項目，另外的65%則在固定收入投資上，從而達至它的目標。

基金名稱	投資管理公司	資產類別	股本投資風格	基金目標
<b>合作夥伴管理方案 (續)</b>				
富蘭克林譚普頓 穩健增長基金 (Franklin Templeton Moderate Growth)	富蘭克林譚普頓	資產分配	多種風格	該基金投資在富蘭克林譚普頓投資所管理的加拿大固定收入基金，以及加拿大和海外股本基金的單位，其目標是在長線資本增長及目前收入之間，取得平衡。 該基金通常會把45%的資金分配到股本投資項目，另外的55%則在固定收入投資上，從而達至它的目標。
富蘭克林譚普頓 平衡收入基金 (Franklin Templeton Balanced Income)	富蘭克林譚普頓	資產分配	多種風格	該基金投資在富蘭克林譚普頓投資所管理的加拿大固定收入基金，以及加拿大和海外股本基金的單位，其目標是在長線資本增長及目前收入之間，取得平衡。 該基金通常會把55%的資金分配到股本投資項目，另外的45%則在固定收入投資上，從而達至它的目標。
CI平衡收入 基金 (CI Balanced Income)	CI投資	資產分配	多種風格	該基金投資在CI投資(CI Investments)所管理的加拿大固定收入基金，以及加拿大和海外股本基金的單位，其目標是在長線資本增長及目前收入之間，取得平衡。 該基金通常會把55%的資金分配到股本投資項目，另外的45%則在固定收入投資上，從而達至它的目標。
萬信穩健收入基金 (Mackenzie Moderate Income)	萬信	資產分配	多種風格	該基金投資在萬信理財(Mackenzie Financial Corporation)所管理的多種基金的單位，其目標是在提供利息收入之餘，同時具備資本增值的潛力。基金主要投資在固定收入基金，並有少部分加拿大及海外股本基金單位的投資。 該基金通常會把35%的資金分配到股本投資項目，另外的65%則在固定收入投資上，從而達至它的目標。
萬信穩健增長基金 (Mackenzie Moderate Growth)	萬信	資產分配	多種風格	該基金投資在萬信理財所管理的加拿大固定收入基金，以及加拿大和海外股本基金的單位，其目標是在長線資本增長及目前收入之間，取得平衡。 該基金通常會把45%的資金分配到股本投資項目，另外的55%則在固定收入投資上，從而達至它的目標。
萬信平衡收入基金 (Mackenzie Balanced Income)	萬信	資產分配	多種風格	該基金投資在萬信理財所管理的加拿大固定收入基金，以及加拿大和海外股本基金的單位，其目標是在長線資本增長及目前收入之間，取得平衡。 該基金通常會把55%的資金分配到股本投資項目，另外的45%則在固定收入投資上，從而達至它的目標。
萬信平衡基金 (Mackenzie Balanced)	萬信	資產分配	多種風格	該基金投資在萬信理財所管理的加拿大固定收入基金，以及加拿大和海外股本基金的單位，其目標是在長線資本增長及目前收入之間，取得平衡。 該基金通常會把60%的資金分配到股本投資項目，另外的40%則在固定收入投資上，從而達至它的目標。

同時備有：

基金名稱	投資管理公司	資產類別	股本投資風格	基金目標
<b>獨立基金</b>				
貨幣市場基金 (Money Market)	Laketon	現金及等同現金	不適用	該基金透過投資在商業票據，如聯邦及省政府的國庫券及銀行承兌匯票，以達至短期保本和賺取利息收入的目標。
收入機會基金 (Income Opportunity)	倫敦資本	固定收入	不適用	該基金主要投資在加拿大固定收入證券及股本項目，其目標是在長線資本增長和目前收入之間，作出平衡。 該基金將專注於一些預期能提供收入的證券，如政府及公司債券，以及有紅利收益的加拿大股票。
平衡基金 (Balanced)	Bissett	平衡	由下而上，以合理價格增長型 (growth at a reasonable price, 簡稱 GARP)	這個分隔基金投資在Bissett的加拿大平衡基金(Canadian Balanced Fund)。有關基金主要投資在Bissett基金組合，以平衡固定收入和股本投資，從而達至平衡目前收入及長線資本增值的目標。
管理基金 (Managed)	Laketon	平衡	由上而下，混合型	該基金主要投資在加拿大固定收入證券，以及加拿大和海外股本項目，其目標是在長線資本增長和目前收入之間，作出平衡。該基金的長線資產組合目標為30%加拿大股本項目、25%環球股本項目及45%固定收入證券。
平衡基金 (Balanced)	Greystone	平衡	從下而上，增長型	該基金的目標是要保存原有投資的價值，尋求資本增值，以及提供收入。Greystone以增長主導的投資風格來管理基金的股本項目部分。 該基金通常會把60%的資金分配到股本投資項目，另外的40%則在固定收入投資上，從而達至它的目標。

基金名稱	投資管理公司	資產類別	股本投資風格	基金目標
楓盛系列 加拿大平衡基金 (Maxxum Canadian Balanced Fund)	萬信	平衡	從下而上， 以合理價格增長 型(GARP)	目前，該分隔基金是透過萬信楓盛系列加拿大平衡基金， 主要投資在加拿大固定收入證券及股票上。
<b>資產分配基金</b>				
保守分配基金 (Conservative Allocation)	多家投資管理 公司	資產分配	多種風格	該基金投資在加拿大固定收入分隔基金單位，並有小部分股本分隔基金的投資， 其目標是在提供利息收入之餘，同時具備資本增值的潛力。 該基金通常把投資分配如下： ■ 20% - 40%股本項目 ■ 60% - 80%固定收入
溫和分配 (Moderate Allocation)	多家投資管理 公司	資產分配	多種風格	該基金主要投資在加拿大固定收入分隔基金單位，並有一筆可觀的 股本分隔基金投資，其目標是在目前收入和長線資本增長之間，作出平衡。 該基金通常把投資分配如下： ■ 30% - 60%股本項目 ■ 40% - 70%固定收入
平衡分配基金 (Balanced Allocation)	多家投資管理 公司	資產分配	多種風格	該基金主要投資在股本分隔基金單位，並有一筆可觀的固定收入分隔基金投資， 其目標是在長線資本增長和目前收入之間，作出平衡。 該基金通常把投資分配如下： ■ 50% - 75%股本項目 ■ 25% - 50%固定收入
<b>收入分配基金</b>				
專注收入基金 (Income Focus)	多家投資管理 公司	收入分配	多種風格	該基金投資在加拿大固定收入分隔基金單位，並有小部分股本分隔基金單位的 投資，其目標是在提供利息收入之餘，同時具備資本增值的潛力。 該基金通常把投資分配如下： ■ 10% - 30%股本 ■ 70% - 90%固定收入
收入增長基金 (Income Growth)	多家投資管理 公司	收入分配	多種風格	該基金主要投資在固定收入分隔基金單位，並有一筆可觀的股本分隔基金 單位投資，其目標是在目前收入和長線資本增長之間，作出平衡。 該基金通常把投資分配如下： ■ 25% - 45%股本項目 ■ 55% - 75%固定收入
收入增長提昇基金 (Income Growth Plus)	多家投資管理 公司	收入分配	多種風格	該基金主要投資在股本及固定收入分隔基金單位，其目標是在目前收入和 長線資本增長之間，作出平衡。 該基金通常把投資分配如下： ■ 40% - 60%股本項目 ■ 40% - 60%固定收入

## 隨時動用您的儲蓄

分隔基金保單能讓您在有需要時，隨時動用這些資產。提取款項時，您可能要繳付某些費用，或需符合 RRIF 的最低提款額限制(如適用者)。提款如超出年度保證收入金額，將會影響您的終生收入金額，並使您失去賺取延期額外分紅的資格。



# 頂尖投資管理公司 加上終生收入權益

成功挑選合適的基金，加上收入重設的特點和延期額外分紅，將有助提高您的保證收入。加拿大人壽為您提供一系列由不同投資管理公司管理，包含多種投資風格的分隔基金，讓您可以因應自己的個人需要，靈活地量身設計一個合適的投資組合。

通過加拿大人壽進行投資，您便可以讓一些世界頂尖的投資管理公司，為您管理資金。



## 用語彙編

本部分會為一些與加拿大人壽終生收入權益相關的用語，提供一個簡單的定義。欲知其詳盡解釋及其他細節，請與您的顧問\* 洽談或參閱加拿大人壽的資料冊。

**年度保證收入金額** (Annual guaranteed income amount) 是指某一年，您可以領取而又不構成超額提款的最高收入金額。這個年度保證收入金額乃終生收入金額與RRIF最低提款額之間，較高的數額(如適用者)。

**收入分紅基準** (Base for income bonus) 是一個名義上的結餘，目的是用來釐訂計算入終生收入提取基準的延期額外分紅金額。這基準並非一個現金值。

**延期額外分紅** (Deferral bonus) — 在任何一年，只要沒有提款，收入分紅基準的某個百分比便會加到終生收入提取基準上。這個額外分紅並非一個現金值。

**超額提款** (Excess withdrawals) 是指累積的年度提款額超越了終生收入金額或 RRIF 最低提款額(如適用者)。

超額提款將會減低終生收入的金額，並使您失去將來賺取任何額外分紅的資格。

**收入重設** (Income resets) — 當保單的市值上升，便會重設用以釐訂終生收入金額的終生收入提取基準。收入重設可每三年進行一次，而您的終生收入金額亦只會向上調整。

**終生收入金額** (Lifetime income amount) 是指年度保證終生收入，也是每個曆年可以提取的最高金額。

**終生收入提取基準** (Lifetime income withdrawal base) 是一個名義上的結餘，目的是用來計算終生收入金額，以及終生收入權益月費的金額。這基準並非一個現金值。

**單一受保人收入** (Single-life income) 是指您可獲得的保證終生收入。

**聯名受保人收入** (Joint-life income) 是指您和配偶都可獲得的保證終生收入，直至最後那位配偶身故為止。

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

欲知更多有關加拿大人壽及其產品的資料，  
請瀏覽 [www.canadalife.com](http://www.canadalife.com) 或向您的顧問查詢。

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，保單持有人須承擔一切風險。**

於本冊子內所展示之商標，並不表示已獲授予任何牌照。所有服務及產品名稱均為各持有人之商標。

Helping people achieve more™

**助您實現更高目標**