

萬用人壽保險



風險取向問卷

您的利息選擇取向

為協助您挑選您的利息選擇，加拿大人壽(Canada Life™)制定此問卷來了解適合您的風險程度，以及您可如何在該風險程度與您的財務目標及狀況之間取得平衡。

在揀選您的利息選擇時，您應考慮每個方案將帶來的變化幅度，以及您預期在保單內維持的儲蓄多少。

您的財務目標、狀況及風險承受程度可能會隨時日改變。因此，我們建議您定期與您的顧問一起，檢討您的財務狀況。



確定您的取向

1. 回答所有問題，圈出相應的方格。
2. 將各部分的分數相加(每條問題的分數列於方格內)。
3. 根據您的總分確定您的風險取向。

一旦知道您的風險取向，您便可考慮不同的利息選擇，包括為各種風險取向而設的組合型選擇(profile option)。

第一部分 — 您的人壽保險保單

您為何投購人壽保險保單？

(圈出您所選答案右邊的方格。方格內所示的是該回答的分數。)

- | | |
|-------------------|----|
| 人壽保險保障 | 0 |
| 人壽保險保障及一些投資增長 | 10 |
| 人壽保險保障及最大化的延稅投資增長 | 20 |

第一部分總分：

第二部分 — 您的投資年期

A. 您認為您何時會動用您人壽保險保單或有的退保現金值？

- | | |
|-------------------|----|
| 10年內 ¹ | 1 |
| 10至20年 | 15 |
| 21年或更久或永不 | 20 |

B. 您早於預期取用部分退保現金值的可能性有多高？

- | | |
|--------------------|----|
| 低於10% | 25 |
| 10至20% | 16 |
| 20至30% | 8 |
| 高於30% ¹ | 8 |

第二部分總分：

第三部分 — 您的投資經驗

以下哪種說法最能描述您對投資的了解？

- | | |
|--------------------------------------|----|
| 我的認識很淺，完全依賴顧問提供意見。 | 2 |
| 我對股票和債券有少許認識，但不留意金融市場的動向。 | 5 |
| 我對投資有良好的認識，並且定期留意金融市場的動向。 | 8 |
| 我完全明白不同投資產品的運作，包括股票和債券，亦有緊密留意金融市場走勢。 | 10 |

第三部分總分：

¹ 假如您認為您可能需要在不久的將來從您的保單提取一大筆退保現金值，那麼在一份永久人壽保險保單內累積資金可能不是您現時的合適選擇。我們建議您與您的顧問商討您的短期需要。請注意：須收取退保費用；存入款項時須扣除省級保費稅。

第四部分 — 您對風險所持態度

A. 以下哪種說法最能貼切描述您的投資理念？

- 我不能接受頻繁的波動。
- 我只能容忍輕微的波動，並會選擇較安全但低回報的投資項目。
- 我可接受投資價值有適度的波動，以在日後獲取較高的整體長線回報。
- 我的主要目的是獲取較高的長線回報，並不在意短期的投資價值下跌。

B. 假設您以\$100,000 作為長線投資，在任一年裡，您可承受的投資組合價值最大跌幅是多少？

- 我不能承受任何虧損。
- 我可以承受\$5,000的跌幅。
- 我可以承受\$10,000的跌幅。
- 我只能承受\$15,000的跌幅。
- \$20,000跌幅已差不多是我的底線。
- 我可以承受多於\$20,000的跌幅。

C. 投資者應準備好面對潛在的市場下滑。當您遇上嚴重虧損時，您會保留現有投資項目多久(以待市值最終回升)？

- 3個月以內
- 3至6個月
- 6個月至1年
- 1至2年
- 2至3年
- 3年或以上

D. 有些投資者比較願意接受投資組合價值的週期性下跌，以換取較高的長線回報潛力。下列哪一項回應最能表達您對以下說法的感覺？

如果可以提升獲取較高長線回報的機會，我願意接受投資價值有可能經常出現大幅下跌。

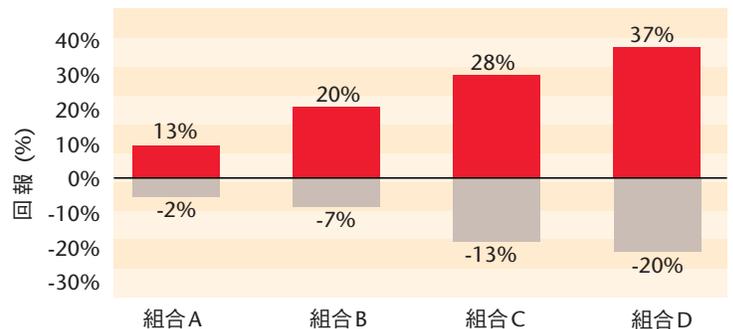
- 非常同意
- 同意
- 不同意
- 非常不同意

第四部分總分：

第五部分 — 投資組合的波動性

一個投資組合是結合了經過挑選的不同投資項目。而一個特定投資組合所賺取的回報及其相關風險，則取決於組成這個組合的投資項目。

下圖展示出四個假設投資組合在一年期內可能獲得的回報波動範圍(由最佳至最不理想)。您會選擇投資哪一個組合？



- 組合 A
- 組合 B
- 組合 C
- 組合 D

第五部分總分：

第六部分 — 您的個人資料

A. 您的年齡是？

30歲以下	15
30至39歲	15
40至49歲	15
50至59歲	10
60至69歲	5
70至79歲	3
79歲以上	2

B. 下列哪一個組別最能代表您現時每年的稅前家庭收入(包括退休金)？

\$30,000或以下	4
\$30,000至\$60,000	6
\$60,001至\$90,000	8
\$90,001至\$120,000	10
\$120,000以上	10

C. 在扣除所有貸款或房屋貸款結餘之後，您的直系家庭總資產淨值是？

\$30,000或以下	2
\$30,001至\$50,000	4
\$50,001至\$100,000	6
\$100,001至\$200,000	8
\$200,001至\$300,000	10
\$300,000以上	10

D. 您的投資風格是？

保守型 (conservative)	2
中度保守型 (moderately conservative)	6
溫和型 (moderate)	10
中度進取型 (moderately aggressive)	15
進取型 (aggressive)	20

第六部分總分：

確定您的風險取向

1. 將各部分的總分相加，得出您的最終總分。

第一部分總分：	<input type="text"/>
+ 第二部分總分：	<input type="text"/>
+ 第三部分總分：	<input type="text"/>
+ 第四部分總分：	<input type="text"/>
+ 第五部分總分：	<input type="text"/>
+ 第六部分總分：	<input type="text"/>
= 最終總分	<input type="text"/>

2. 用您的最終總分對照以下建議的風險取向：

最終總分	建議的風險取向
115或以下	保守型
116至145	溫和型
146至170	平衡型
171至190	增進型
191或以上	進取型

上述風險取向建議乃基於本問卷的資料，僅供參考之用，而非作為特定萬用人壽保險利息選擇的推介。請與您的顧問一起細閱萬用人壽保險客戶指南：《用途廣泛的永久人壽保障》(Versatile permanent life insurance protection, 46-10647)，以確保您可坦然承受所選之利息選擇的潛在回報波動。

保守型組合

保障安全對您而言至關重要。

保守型組合 — 提供多樣化及便利性

目標資產組合：

指定基金廣泛投資於固定收益項目，包括債券、債權證、現金及短期證券；其次，少量投資於由各類加拿大和外國企業發行的股本項目。

此基金通常按以下比例分配投資：

- 75% 固定收益投資
- 25% 股本投資

附註：保守型組合選擇所用的相關基金可根據加拿大人壽的決定而隨時有變，恕不另行通知。

可考慮作為資產組合一部分的其他利息選擇：

- 保證利息選擇 — 一年、三年、五年或十年期 — 令投資組合更為保守
- 與債券掛勾的浮動利息選擇 — 令投資組合更為保守
- 與均衡或資產配置基金掛勾的選擇
- 與投資範圍廣泛之加拿大基金掛勾的股本選擇

請與您的顧問討論您的選擇。

溫和型組合

保障安全對您很重要，但不是第一要務。

溫和型組合 — 提供收入及長線投資增長

目標資產組合：

指定基金投資於廣泛的固定收益項目(包括債券和債權證)、由各類加拿大和外國企業發行的股本項目，以及現金和短期證券。

此基金通常按以下比例分配投資：

- 60% 固定收益投資
- 40% 股本投資

附註：溫和型組合選擇所用的相關基金可根據加拿大人壽的決定而隨時有變，恕不另行通知。

可考慮作為資產組合一部分的其他利息選擇：

- 保證利息選擇 — 一年、三年、五年或十年期
- 與債券或加拿大股市掛勾的浮動利息選擇
- 與均衡或資產配置基金掛勾的選擇
- 投資範圍廣泛的加拿大股本利息選擇

請與您的顧問討論您的選擇。

平衡型組合

您願意接受一些風險，以換取日後(20年或以上)較高的回報增長潛力。

平衡型組合 — 在收入與長線投資增長之間取得平衡

目標資產組合：

指定基金投資於廣泛的固定收益項目(包括債券和債權證)、由各類加拿大和外國企業發行的股本項目，以及現金和短期證券。

此基金通常按以下比例分配投資：

- 60% 股本投資
- 40% 固定收益投資

附註：平衡型組合選擇所用的相關基金可根據加拿大人壽的決定而隨時有變，恕不另行通知。

可考慮作為資產組合一部分的其他利息選擇：

- 保證利息選擇 — 一年、三年、五年或十年期
- 與債券、加拿大股市或美國股市掛勾的選擇
- 與均衡或資產配置基金掛勾的選擇
- 與投資範圍廣泛之加拿大基金掛勾的股本選擇

請與您的顧問討論您的選擇。

增進型組合

您願意接受風險，以換取日後較高的回報增長潛力。
您希望您的投資假以時日能夠增值。

增進型組合 — 提供長線投資增長及一些收入

目標資產組合：

指定基金廣泛投資於股本項目，包括普通股及其他由加拿大和外國企業發行的股本項目；其次，少量投資於固定收益項目(包括債券和債權證)，以及現金和短期證券。

此基金通常按以下比例分配投資：

- 80%股本投資
- 20%固定收益投資

附註：增進型組合選擇所用的相關基金可根據加拿大人壽的決定而隨時有變，恕不另行通知。

可考慮作為資產組合一部分的其他利息選擇：

- 假如您決定不選用此組合，有必要確保您選擇的變額賬戶已達到足夠的多樣化
- 某些與指數掛勾的選擇能提供一定的多樣性
- 考慮一個以增長及價值為本的基金組合，有助提高多樣性
- 集中投資於專門行業(例如資源及科技)的資產應保持佔您總資產組合的較小一部分

請與您的顧問討論您的選擇。

進取型組合

您能坦然面對您投資的波動，只要有獲取較高長線回報的潛力。

進取型組合 — 提供長線投資增長

目標資產組合：

指定基金廣泛投資於股本項目，包括普通股及其他由加拿大和外國企業發行的股本項目。

此基金通常按以下比例分配投資：

- 100%股本投資

附註：進取型組合選擇所用的相關基金可根據加拿大人壽的決定而隨時有變，恕不另行通知。

可考慮作為資產組合一部分的其他利息選擇：

- 與股本指數掛勾的浮動利息選擇
- 與個別基金掛勾，并以增長為本的選擇

請與您的顧問討論您的選擇。



加拿大人壽保險公司(The Canada Life Assurance Company)是加衛人壽保險公司(The Great-West Life Assurance Company)之附屬公司，亦為 Power Financial Corporation集團的成員公司，提供保險及財富管理產品和服務。加拿大人壽成立於1847年，是全國首間本土人壽保險公司。

Helping people achieve more™ 助您實現更高目標

在魁北克省，顧問是指個人保險及分隔基金保單之理財保障顧問，以及團體產品之團體保險或團體年金計劃之顧問。

此冊子為 Canada Life 英文冊子 (46-10770) 之中文翻譯本，如有需要，可索取英文冊子。若中、英文版本的內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 (46-10770), 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之商標。