



 **Manulife** Investment Management
宏利投资管理

产品概览

宏利私人集合投资 基金 (MPIP) – MPIP 集合投资保本基金

特色产品
集合投资保本基金和投资组合
以及担保利息账户

宏利人寿保险公司



宏利私人集合投资基金(MPIP) – MPIP集合投资保本基金, 通过提供集合投资保本基金、投资组合、担保利息账户(Guaranteed Interest Accounts, GIAs)和日息帐户(Daily Interest Account, DIA), 满足高资产投资者的需求。

MPIP 集合投资保本基金项目

集合投资保本基金和投资组合

分享市场的增长潜力

担保利息账户(GIA)和日息帐户(DIA)

担保利率为您的投资增加额外保障

事实概览

特色	集合投资保本基金和投资组合	担保利息账户和日息帐户
身故赔偿金保障	已投本金的 75%或当前市场价值, 两者中金额更高的一项, 额度随着提款会按比例减少	不适用
最低初始投资额	<ul style="list-style-type: none"> · 每支基金/每个投资组合\$100,000加上合同最低值 · 家庭收入为\$250,000及以上的, 每支基金/每个投资组合/每笔合同\$1,000 · 宏利定期定额投资项目(Manulife Dollar Cost Averaging Program)私人集合投资保本基金最低值为\$5,000¹ 	<ul style="list-style-type: none"> · 复利担保利息账户每期\$1,000 · 月单利担保利息账户每期\$5,000 (假设达到合同最低额)
最低后续投资额	\$1,000	<ul style="list-style-type: none"> · 复利担保利息账户每期\$1,000 · 月单利担保利息账户每期\$5,000
预先授权分期扣款(PAC)投资	每支基金/每个投资组合、每种交易佣金支付方式最低\$50, 一旦达到合同最低额, 可以使用日息账户	
投资者年龄上限 ²	年金受益人年满 90岁那年的 12月 31日是最后投资日	至 100岁
提款 ³	<ul style="list-style-type: none"> · 临时: 每支基金/每个投资组合、每种交易佣金支付方式最低\$500, 每个担保利息账户和日息账户也是\$500 · 定期: 每支基金/每个投资组合、每种交易佣金支付方式每月最低\$100, 日息账户也是\$100 	
基金在不同投资选项中转换/转移 ³	<p>临时: 每支基金、每种交易佣金支付方式最低\$500, 每个担保利息账户和日息账户也是\$500</p> <p>定期: 每支基金、每种交易佣金支付方式每月最低\$100</p> <ul style="list-style-type: none"> · 每个日历年度五次免费转换 · 交易佣金支付方式相同时, 在不同的基金/投资组合内进行转换不影响担保金 	
本金保障	<ul style="list-style-type: none"> · 可适用的投资系列已投本金的 75%, 额度随着提款会按比例减少 · 在年金受益人年满 100岁当年的 12月 31日或法律要求的更早时间获得 	不适用
是否能实现遗产规避	是	是
是否有潜在的免受债权人追讨保障	是	是
是否能在身故时免除赎回费(解约费用)	是	是

¹ 投资后 90天内需提供基金分配说明。若没有说明, 基金会存入宏利高息储蓄私人集合投资保本基金并返还全额佣金

² 计划锁定年龄为 71岁, 按司法管辖要求年金受益人为 80岁或根据加拿大所得税法 (Income Tax Act) 针对注册退休储蓄计划 (RRSP)、受限锁定储蓄计划 (RLSP)、锁定退休账户 (LIRA) 和特定终身收入基金 (LIF) 规定的最高年龄。

³ 在不同投资选项间提款、转换以及/或者转移基金都可能产生费用, 需要纳税, 并影响集合投资保本基金的担保金。不允许从宏利高息储蓄私人集合投资保本基金转移资金到日息帐户。在担保利息账户内可以随时转入或转出 F系列*, 而且不会影响利率直至到期满续约。投资顾问应当在转移投资时考虑再投资选项, 确保其准确地反映了客户所需。

*仅在分销商认可后适用。

集合投资保本基金和投资组合的费用及交易佣金支付方式

管理费率 (Management Expense Ratio, MER)	根据基金不同而变化, 如需了解更多详情, 请访问网站 www.manulifeim.ca/SFProfiles
销售佣金	根据所选的交易佣金支付方式, 可以在投资时支付, 或延迟支付。具体请参考交易佣金支付方式部分。
其他费用	特定交易包括提款和基金转换可能产生费用。 如需了解更多详情, 请参考信息文件夹 (Information Folder) 和合同说明 (Contract documentation)。
交易佣金支付方式	低佣金, ⁴ 先付附带佣金返还, 先付佣金, 专业服务费 (PSF)。F系列适用于名义人账户。

⁴低佣金选项将不再允许新投资、后续投资、新设立的 PAC、增加 PAC 以及从其他销售佣金转换到 PAC, 但允许从低佣金转换而来以及以现有的 PAC 进行投资。

集合投资保本基金和投资组合的销售佣金收费表 (%)

初始投资后前几年的赎回费用

低佣金 ⁴	先付佣金, F系列, 先付附带佣金返还及专业服务费 (PSF)
第1年 - 3.00	
第2年 - 3.00	不适用
第3年 - 3.00	
第4年及以后 - 0	

注释:

F系列仅适用于名义人或中介名下合同的收费项目。
PSF交易佣金支付方式仅适用于得到认可的分销商。

集合投资保本基金和投资组合的总佣金收费表 (%)

	佣金 (%)			
	高息储蓄基金	固定收益基金	定期定额投资项目基金	其他基金和投资组合
先付佣金型销售	0-5	0-5	0-5	0-5
先付佣金型后续	0.15	0.50	0.50	1.00
先付附带佣金返还型销售 (4年返还计划)*	0.00	3.00	3.00	3.00
后续第1-4年	0.15	0.25	0.25	0.25
后续第5年及以后	0.15	0.50	0.50	1.00
先付附带佣金返还型销售 (2年返还计划)	0.00	3.00	3.00	3.00
后续第1-2年	0.15	0.15	0.15	0.25
后续第3年及以后	0.15	0.15	0.50	1.00
低佣金型销售*	0.00	2.00	2.00	2.00
低佣金型后续	0.15	0.50	0.50	1.00
F系列和 PSF 销售	0.00	0.00	0.00	0.00
F系列和 PSF 后续	0.00	0.00	0.00	0.00

* 这个版本不再允许新投资、后续投资、新设立的PAC、增加PAC以及从其他交易佣金转换到 PAC。在相同的交易佣金支付方式间转换是被允许的。从 2022年11月4日起生效，所有现有的 PAC将投资到同一个基金的先付附带佣金返还(2年计划)。

注释：

- 在不同的交易佣金支付方式间转移资金属于卖出或买入交易，需要仔细考虑。从 F 系列基金转入或转出仅适用于先付附带佣金返还。
- 随时都可以在集合投资保本基金或投资组合和 GIAs 或 DIA 之间转移资金。
- 在不同的投资选项间转移资金可能会产生费用，需要纳税，并影响集合投资保本基金的担保金。
- 先付佣金可协商，比例从 0%至最高 5%。如果没有设定先付佣金比例，则默认为 0%。
- 如果年金受益人在合同开始后 90 天内身故，低佣金选项将会按比例收回佣金。
- 从高息储蓄基金转换而来并不会产生额外的销售佣金，但是后续佣金会根据所选基金适用的后续佣金而改变。
- F 系列仅适用于名义人或中介名下合同的收费项目。
- 客户和投资顾问可以协商 PSF 比例，可以每年不超过 1.25%，相关税费另算。如果没有制定佣金比例，则默认为 0%。每月通过相应 PSF 基金的赎回单位数量计算费用和相关税费。PSF 可能仅在得到认可的分销商处购买。
- 请访问宏利网站的 Repsource 页面了解佣金收费表更多详情。

集合投资保本基金和投资组合的先付附带佣金返还的收费表

佣金返还时间(年)	佣金返还费 (%) - 2年返还计划 ¹		佣金返还费 (%) - 4年返还计划 ¹		
	高息储蓄基金	所有其他基金包括 DCA项目	高息储蓄基金	固定收益基金包括 DCA项目	其他
第1年	0.00	3.00	0.00	3.00	3.00
第2年	0.00	1.50	0.00	2.50	2.50
第3年	0.00	0.00	0.00	2.00	2.00
第4年	0.00	0.00	0.00	1.00	1.00
第5年	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

¹ 在客户提款时，佣金返还费适用于提供服务的投资顾问。如果年金受益人在合同签发后 90 天内身故，佣金将全额返还。如果年金受益人在合同签发 90 天后身故，佣金返还将会被免除。提款达到储蓄计划每支基金的 10% 以及派息计划每支基金的 20%，佣金返还将会被免除。当投资顾问代表客户要求退还过户费，将退还金额投资到免佣金的交易佣金支付方式(2年计划)，并且从免佣金的交易佣金支付方式中提款发生在退还过户费投资后的第 1 个 4 年内，佣金返还可能适用。

担保利息账户 (GIA) 和日息帐户 (DIA) 的特色

可供选择的 GIA 和 DIA	<ul style="list-style-type: none"> · 日息帐户 (DIA) · 1个月期限 · 1年至 10年期 (仅适用于定期) · 复利和月单利适用于所有注册和非注册税务类账户 · 合同均可取现 (可赎回) · 获得分销商认可后, 可以在收费的名义人账户以 F 系列购买 GIA
GIA再投资选项	<ul style="list-style-type: none"> · 除非有另外要求, 每期期满后会自动以与初始选择相同的利率选项和投资期进行再投资, 包括 F 系列的 GIA 自动地以 F 系列再投资 · 资金也可以再投资到 DIA 或集合投资保本基金或投资组合
取现能力	提早兑现可以让投资者在遇到紧急情况或有其他投资机会时取用资金 (可能会产生解约费用)。
解约费用	当投资者在期满前从 GIA 赎回拿到现金, 可能需要支付由市值调整 (MVA) 和恢复费用 (ER) 构成的解约费用。请参见第 7 页的计算。
非注册合同的潜在节税优势	<ul style="list-style-type: none"> · 对于 65 岁或以上的投资者, 从非注册 GIA 获得的利息可能符合年度养老金收入抵税额, 还可能以分散收入为目的的合适的养老金收入来源。 · 保单年度税务申报可延迟利息所得税最长一年
GIA 投资顾问自主决定比率	若有需要, 可以不事先经过总公司批准, 通过减少相应佣金来提高挂牌利率 (不适用于 DIA)

担保利息账户 (GIA) 和日息帐户 (DIA) 的总佣金收费表 (%) **

存款期	每年的存款佣金比率	支付的佣金 (在进行新投资前支付或在再投资时支付)
1个月	0.30	0.025
1年	0.30	0.30
2年	0.30	0.60
3年	0.30	0.90
4年	0.30	1.20
5年	0.30	1.50
6年	0.30	1.80
7年	0.30	2.20
8年	0.30	2.40
9年	0.30	2.70
10年	0.30	3.00
DIA	不适用	不适用

如需了解更多详情, 请参见佣金收费表。如果年金受益人在合同签发后 90 天内身故, GIA 将会按比例收回佣金。

对于 GIA 定期则是需要年金收益人超过 90 岁才会按比例收回佣金。对于 F 系列的 GIA 则不支付任何佣金。

利率信息

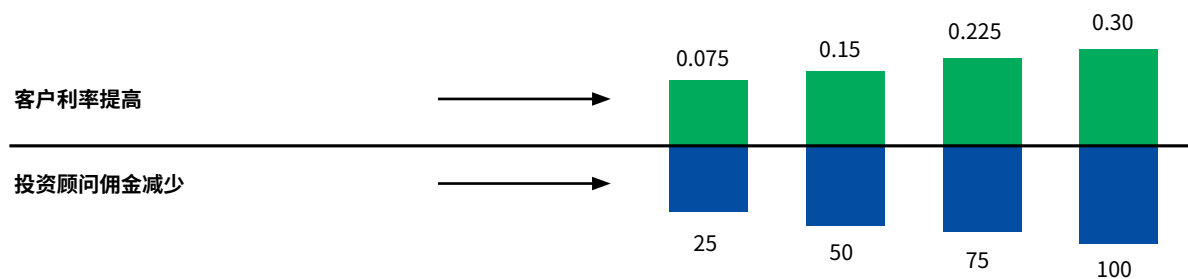
利率* 可能会经常变动, 请访问网站 manulifeim.ca/giarates 查看最新利率

成交量奖金 奖金根据 GIA 资产决定, 不包括任何集合投资保本基金或 DIA 资产。挂牌利率包括利率区间以及含有每区间奖金的利率

* 获得分销商认可后, F 系列 GIA 提供一个特定期限内提高的利率。

** 请使用宏利投资管理网站的在线定价和业绩表现工具或访问网站 manulifeim.ca/giarates 来获取 F 系列 GIA 的投资代码。

GIA 投资顾问自主决定比率 (%)



GIA 解约费用

GIA解约费用由市值调整 (MVA) 和恢复费用 (ER) 构成。

市值调整 (MVA) 是一种利率调整费用, 取决于在提款或转移资金时的利率环境。

恢复费用 (ER) 是指收取与GIA相关的但未完全计入成本的费用 (比如佣金) 和合同费用 (比如管理成本)。

解约费用可以用公式——MVA (若MVA为负值, 则用0计算) +ER计算得出, 此公式中:

$$MVA = A \times T \times (C - G)$$

$$ER = A \times T \times 1\%$$

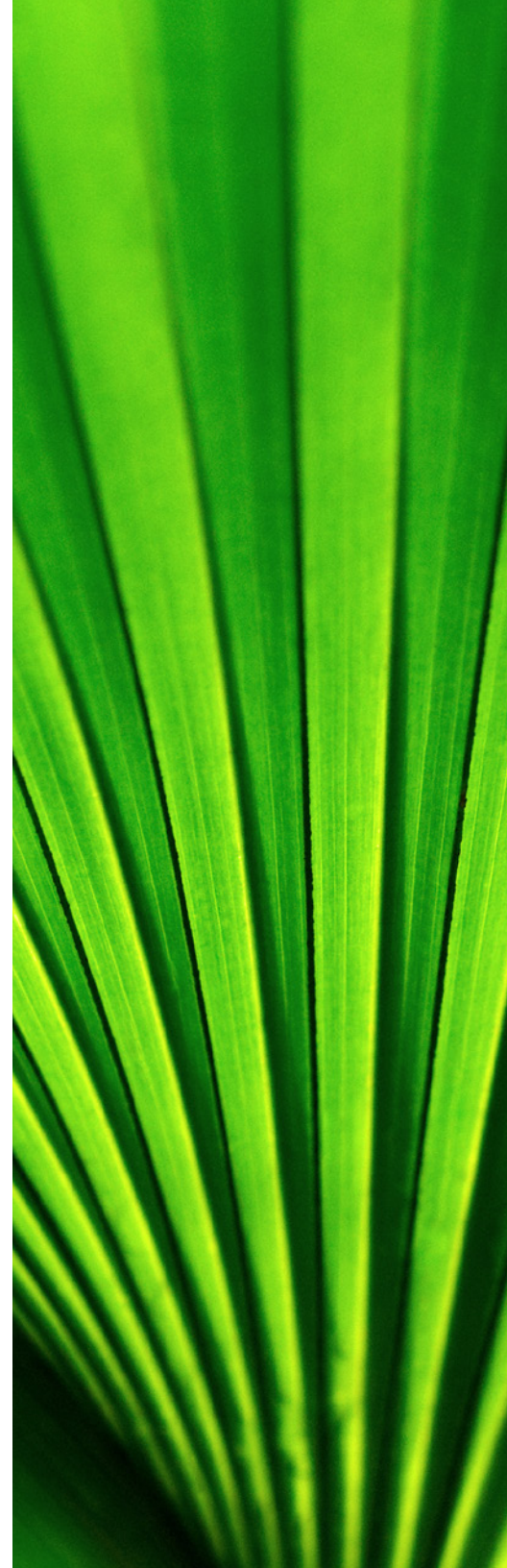
A = 提款金额

T = 距离到期的时间 (以完整的月份计算, 除以 12)

G = 被提款的 GIA利率

C = 当从 GIA提款时, 类似 GIA (相同的时间和利率选项) 的目前公布基准利率

DIA 没有解约费用



如需了解更多详情, 请联系您的宏利投资管理销售团队或访问网站

www.manulifeprivateinvestmentpools.ca

仅供投资顾问使用。

集合投资保本基金所关联的投资金额, 价值可能会有增减, 由合同持有人承担风险。提款和在不同的投资选项间转移资金可能会相应减少本金和身故赔偿金保障。管理费用补偿不以现金形式支付, 而是在合同中以额外单位增加到相关联的基金中。宏利投资管理是宏利人寿保险公司旗下的一个部门。宏利人寿保险公司是宏利私人集合投资基金 - MPIP 集合投资保本基金保险合同的发行方, 以及其中各相应担保条款的担保人。宏利投资管理是宏利的一个商业名称。宏利、Stylized M Design 及 Manulife Investment Management & Design 为宏利人寿保险公司的商标, 仅供该公司及其附属机构在授权下使用。

关于保本基金, 请致电 **1-888-790-4387** 联系宏利投资管理。