

Canada Life
风险管理
投资组合

(Canada Life
Risk-Managed Portfolios)

助您应对市场波动



我们生活在一个复杂的社会，
需要面对越来越多的不确定性和
不断变化的市场。

与您的顾问一起制定理财计划，有助您经受住
市场的波动变化，建立对未来的信心。

也许您即将退休，并忧虑市场波动对投资组合的
影响。当您开始从投资中提取收益，您想确保
您的毕生积蓄能维持得长久些。又或者您正为子女
的教育经费而储蓄，希望寻找一种较平稳又可掌控
的投资方式去帮助子女发挥潜能。不管您有何种
理财目标，**Canada Life™ 风险管理投资组合**都
可以帮到您。

为什么选择 Canada Life 风险管理投资组合？

有了这些组合，投资将变得不再那么难以预测。它们其实是多合一的投资方案，助您应对市场的不确定性。这些组合致力在市场下滑时减少波动，并在收益和增长潜力之间取得平衡，以保障您的储蓄，而在市场上升时，也不会影响增长的机会。

作为风险管理投资组合的客户，您可对以下方面充满信心：

降低波动性

- ✓ 我们的风险管理投资组合通过采用投资策略，在市场波动时可尽量减少损失，进而抵御市场的巨幅震荡。

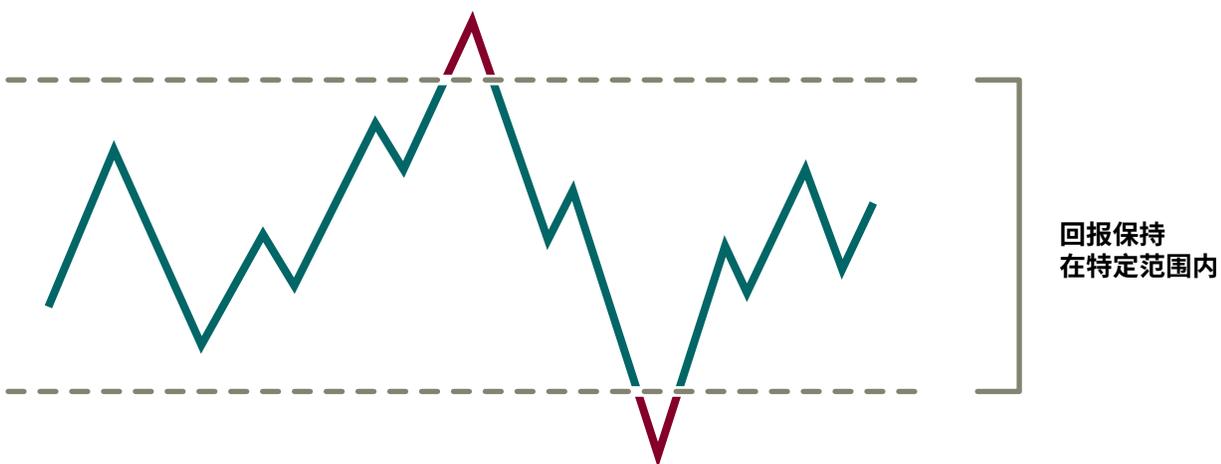
增长潜力

- ✓ 长线而言，这些组合提供较平稳的投资体验，可以带来较稳定的回报，助您取得财务成功。

专业的投资组合经理

- ✓ 我们与 Irish Life Investment Managers (ILIM) 的专业团队合作管理这些投资组合。他们具有丰富知识和经验，并且在管理这类型投资组合方面有着优良业绩，同时他们经常关注日常市场动向，助您实现投资目标及应付万变的市场环境。

通过结合这些元素，风险管理投资组合得以提供在**保障范围内的回报 (protected band of returns)**。它们可以缓冲潜在的亏损，保持回报在预期的范围内，以提供较平稳的**投资体验**——即便在市场不稳时，也能如此。



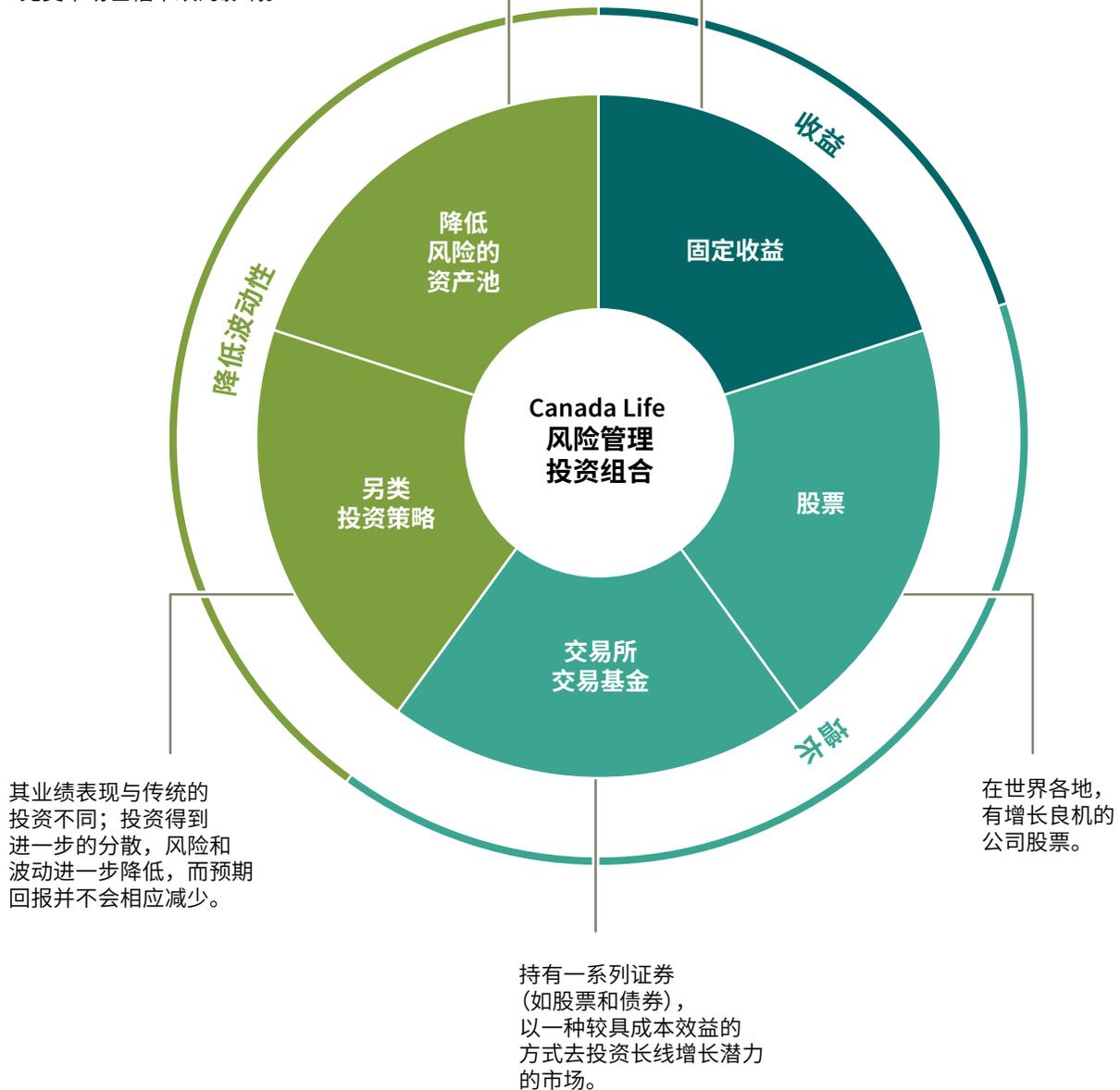
这些投资组合如何运作？

我们的风险管理投资组合在降低投资组合波动的同时，也能平衡收益和长线增长。

这些组合综合了强大的投资风格、策略和资产类别。这不仅包括传统的证券，例如股票、固定收益投资以及交易所交易基金 (ETF)，还包括非传统的策略和方式。

其运作与保险相似，通过放弃一些有利因素(类似缴付保费)，以保障收入在受保护的范围内，免受市场巨幅下跌的影响。

债券和国库券的风险较股票低，并提供稳定的收益。



分散投资至关重要

没有人可以预知未来，因此一个充分多元化的投资组合是必不可少的。没有一个资产类别会永远保持上升趋势，所以将投资分散在广泛的资产类别（包括传统和非传统资产类别），有助于降低风险。当您投资其中一个风险管理投资组合，便可通过单一基金享有多元化投资的优点，助您实现目标。





根据您的需求，选择合适的 风险管理投资组合

您的理财需求、目标和风险承担意愿均是独一无二的，因此我们为您提供了三个不同的投资组合。请与您的顾问商讨，挑选一个最适合您的组合。

如何知道风险管理投资组合是否适合您：



您想为未来储蓄，同时寻求**增长的机会**，但**很在意出现损失**。



您是一个颇为保守的投资者，不能承受太大风险，又需要一种**较为温和的方式**——在抵御市场下跌的同时，还能享有增长机会——**去实现目标**。



您可能即将或已经退休，并正在**寻求收益**和一种**均衡的投资方式**，它让您在享有增长机会的同时，还能减轻市场巨幅震荡带来的影响。

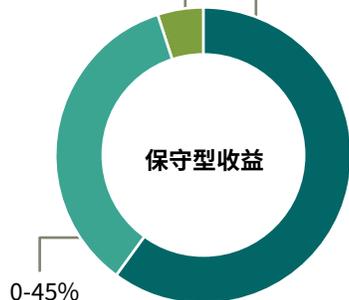
目标资产组合和比率范围

Canada Life 风险管理 保守型收益投资组合

如果您寻求在市场下跌时获得重大保障，并兼有适度的增长潜力，同时获得稳定收益。

资产组合的比率范围

0-10% 55-100%



目标资产组合

- 固定收益 60%
- 股票 35%
- 另类投资 5%

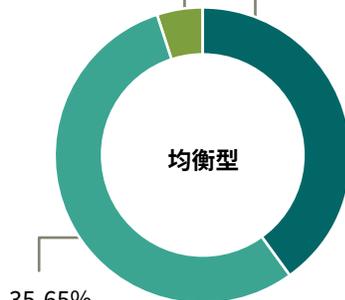
88-2439

Canada Life 风险管理 均衡型投资组合

如果您寻求收益保障和增长潜力的平衡。

资产组合的比率范围

0-10% 35-65%



目标资产组合

- 固定收益 40%
- 股票 55%
- 另类投资 5%

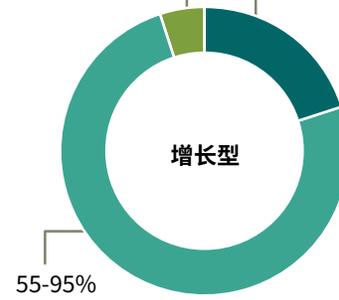
88-2440

Canada Life 风险管理 增长型投资组合

如果您寻求在市场下跌时获得一定的保障，并保有较高的增长潜力。

资产组合的比率范围

0-10% 5-45%



目标资产组合

- 固定收益 20%
- 股票 75%
- 另类投资 5%

88-2441

Canada Life

风险管理 投资组合

请立即与您的顾问联系，他们会助您
找出适合您的理财计划方案。



请浏览 canadalife.com

    @CanadaLifeCo

Portfolios are managed based on the strategic asset mixes shown, however actual allocations may vary. Strategic asset mixes, portfolio holdings, and their percentage weightings are subject to change.

Canada Life Risk-Managed Portfolios are available through a segregated funds policy issued by Canada Life or as a mutual fund managed by Canada Life Investment Management Ltd. offered exclusively through Quadrus Investment Services Ltd. Make your investment decisions wisely. Important information about mutual funds is found in the Fund Facts document. Please read this carefully before investing. Commissions, trailing commissions, management fees and expenses all may be associated with mutual fund investments. Mutual funds are not guaranteed, their values change frequently, and past performance may not be repeated. A description of the key features of the segregated fund policy is contained in the information folder. Any amount allocated to a segregated fund is invested at the risk of the policyowner and may increase or decrease in value.

This brochure is a translation of Canada Life's English brochure (70-0555), which is available upon request. In the event of any conflict or ambiguity between Chinese and English texts, the English language text shall govern.

此册子为 Canada Life 英文册子 (70-0555) 之中文译本；如有需要，可索取英文册子。若中、英文版本的内容出现矛盾或含糊之处，则以英文版本为准。

Canada Life and design are trademarks of The Canada Life Assurance Company.
70-0555 CHS-01/21

