

分隔基金 或互惠基金

哪一種投資最適合您？



分隔基金保單和互惠基金均可以：

- 給予您透過金融市場增加財富的機會。
- 向大量投資者籌集資金，並進行多項投資。
- 提供各類具有不同風險級別的基金，可根據您的風險承受能力進行定制。
- 提供專業的投資管理。
- 可在註冊或非註冊賬戶持有。



分隔基金保單

提供保證，以幫助保障您的投資本金。



互惠基金

提供較低收費，以增加增長潛力，但不能保障投資者免受市場下跌風險。

當我投入資金時，什麼對我至為重要？

分隔基金保單

我希望在市場低迷期間保障我的投資。

您可以與您的顧問合作，建立一個多元化的投資組合，亦可以利用內設的身故及期滿保證，幫助保障您的投資本金至您所選的百分比(75% 或100%)，根據提款按比例降低。

我希望提高節稅效益。

您的顧問可助您確定最適合您投資的保單類型。您亦可以盡量供款到您的註冊計劃以達提高節稅效益目的。

我希望報稅過程更為簡單。

您的分隔基金保單供應商負責在年底稅務單上申報所有投資收入，包括收益及虧損，這可簡化報稅過程。若您從您的投資定期提取收入，或經常重整投資組合，這對您尤其重要。

互惠基金

您可以與您的顧問合作，建立一個策略性的多元化投資組合，當中包含不同的資產類別和管理風格，幫助保障您免受市場低迷的影響。

您的顧問可助您確定最適合的投資賬戶。您可以盡量供款到您的註冊計劃，或利用企業類別及D系列結構(D-Series structures)，以達提高節稅效益目的。

註冊賬戶會收到供款稅單，但在年底不會收到稅務收據。您負責根據您的互惠基金報表申報資本收益及虧損。

分隔基金保單

互惠基金

我希望提高長線增長潛力。

有多元化的股票型投資產品供以增長為目標的投資者選擇，但因要提供到期及身故賠償保證，其收費通常比類似的互惠基金較高。

互惠基金的管理費用比率 (Management Expense Ratio，簡稱 MER) 通常較低，因為沒有保證您的投資。通常提供比較進取、注重增長及專門的基金。

我希望安排我身故後的資金分配。

倘若您已有指定受益人，分隔基金保單的款項將直接付給該受益人，而不須納入您的遺產。這意味著您留在保單內的資金不會因遺囑認證稅及其他與遺產處理相關的費用(如有)而減少。款項通常會在數週內(收到所有文件後)付予受益人。您可選擇如何將資產交到您的受益人，包括一筆過支付、在一段期間內定期支付或在受益人有生之年定期支付。

互惠基金可在註冊賬戶內持有，允許您指定受益人在您身故後得到您的資產。倘若資產是轉給您的配偶，其過程將相當快速，而其他類型的指定受益人則可能需時較長以避免可能與您的遺囑產生衝突。您不能在非註冊賬戶指定受益人，因此，資產將歸入您的遺產並根據或有的遺產管理程序(遺囑認證)進行分配。若將資產轉為現金提取，則會引發尚未支付的銷售費用。*

我希望在經濟困難時保障我的資產。

倘若分隔基金保單有指定的優先類別受益人(配偶、子女、父母、孫子女或不可撤銷的受益人)，則註冊及非註冊資產皆有可能免受債權人追討**。對於企業持有人及從事專業服務或諮詢行業的人來說，這項特點是一個重要的考慮因素。

根據《破產法》(Bankruptcy Act) 規定，如果您申請破產，於註冊退休儲蓄計劃 (RRSP) 或註冊退休入息基金 (RRIF) 的資金，除了過去12個月的供款外，皆可受到保障。

我希望確保我的積蓄足以讓我安享晚年。

您和您的顧問可制定一項計劃來管理您的提取率，以幫助確保您的積蓄不會耗盡，並可採取策略幫助管理市場波動性並減輕您的稅務負擔。此外，您可以在分隔基金保單內加入終生收入保障選擇，不論您的壽命有多長或市場表現如何，都能為您提供終生有一定收入的潛在保證。

您的顧問可以管理您的提取率，以幫助確保您的積蓄不會耗盡。亦可採取策略，幫助管理波動性並減輕您的稅務負擔。

* 在魁北克省，您不能為非註冊計劃或註冊計劃的互惠基金賬戶指定受益人。遺囑認證在魁北克不是一項考慮因素。

** 「免受債權人追討保障」需依據法庭裁決及適用的法例而定，可隨時更改，或因省份而異，故不能予以保證。請與您的法律顧問商討，就自己的具體情況，深入瞭解「免受債權人追討保障」的可行性。



canada *life*TM
加拿大人壽

請瀏覽 canadalife.com

    @CanadaLifeCo

資料冊內已包含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。本基金是由加拿大人壽所簽發的分隔基金保單提供。

此冊子為 Canada Life 英文冊子 (46-10551) 之中文翻譯本，如有需要，可索取英文冊子。若中、英文版本之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 English brochure (46-10551) which is available upon request. In the event of any conflict or ambiguity between Chinese and English texts, the English language text shall govern.
加拿大人壽 (Canada LifeTM) 及其設計乃加拿大人壽保險公司 (The Canada Life Assurance Company) 之商標。

