加拿大人壽 Canada Life 分隔基金 (Segregated Funds)

透過分隔基金的保障來增長您的財富

分隔基金保單能夠幫助您增強投資信心，並且為您提供保險保障，來守護您的財富。透過您期滿和身故賠償保證的選擇，您的財富可以在增長的同時獲得保障。

什麼是分隔基金？

分隔基金是一種由人壽保險公司獨家提供的保險產品。它和互惠基金有一些共同之處，例如有機會透過金融市場來增加您的財富，並且可以隨時取回您的投資。此外，它特殊的好處也為其帶來了獨特的優勢。

受保證的儲蓄保障選項
在保單期滿日或您身故時，如果您的投資價值低於您初始投入的金額，保險保障選項便會補足差額到您所選的百分比：初始價值的 75% 或者 100% 。當然，在您作出任何提款後，保障金額也會按比例有所調整。

重置選項幫助您鎖定增長
如果您的分隔基金的保單價值有所增長，期滿日和身故賠償的重置選項可以透過重置您受保證的金額來鎖定該增長。[1]

順利實現財富傳承
從分隔基金保單中獲得的資金將直接支付給您指定的受益人。與傳統的遺產處理方式相比，它通常更快捷、更具私隱性，並且成本更低。[2]

潛在的免受債權人追討保障
即使您面臨意外訴訟或者破產，您保單所持有的投資仍然可以獲得保護。當您身故時，這還有助於確保身故賠償金歸屬您的受益人（例如，配偶、子女、父母或者不可撤銷的指定受益人），而非債權人。[3]

為什麼選擇加拿大人壽？

我們提供各種的投資解決方案來幫助您實現目標

當您透過加拿大人壽進行投資時，您就可以獲得多種屢獲殊榮的基金選擇。它們橫跨各個地區和主要投資類別，也包括房地產等另類投資。我們同時提供獨立型基金 (Standalone Fund) 和管理解決方案 (Managed Solution)，它們均由專業團隊負責監管。我們運用多重基金經理管理的方式，來拓展我們的投資能力，令您有機會接觸到加拿大和全球各地的業界精英。

排名第一
加拿大人壽分隔基金連續第二年榮獲最多的 FundGrade A+ 大獎，排名第一。[4]

頂級解決方案
我們 63% 的分隔基金被評為四星級和五星級。[5]

卓越表現
75% 的加拿大人壽分隔基金的三年期表現超過中位數。[5]

業界領先
所有加拿大分隔基金的管理資產中，24% 都歸加拿大人壽所有。[6]

信譽昭著
超過 175 年，我們致力於幫助加拿大人守護和累積財富。

準備好守護您的未來，並且實現財富增長了嗎？

立即與您的顧問商討，了解更多有關加拿大人壽分隔基金的內容。

canadalife.com/zh-hk/campaigns/segregated-funds

[1] 是否提供期滿日和身故賠償金的重置選項將根據保單保證程度不同而有所差異，您只能在申請時添加這個選項，並且需要支付額外的費用。一旦作出選擇，您將無法取消重置選項。重置費用根據所選擇的基金不同而有所差異，並且每年從保單中收取。

[2] 只要您已經指定了非遺產的受益人。在沙省，遺囑執行人須披露身故者所有已知人壽保險保單資料，包括分隔基金保單。資料包括保險公司名稱、保單號碼、指定受益人以及身故時的保單價值。

[3]「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，深入了解「免受債權人追討保障」的可行性。

[4] 想查看獲獎基金的完整清單，請瀏覽 Canada Life wins at the annual Fundata FundGrade A+ awards (canadalife.com)。

[5] 基金表現的數據截至 2024 年 12 月 31 日 (來源：Morningstar Direct)。同行產品列表由內部創建，據我們所知，它們與加拿大人壽 75/75 (P) 系列為相等產品。加拿大人壽 75/75 (P) 系列在 2021 年 7 月達到了三年期的目標。想查看被評為四星級和五星級基金的完整清單，請瀏覽 Positioned to win - Segregated Funds (canadalife.com)。

[6] 資料來源：截至 2024 年 12 月 31 日的 Investor Economics。

所提供的資料只是一般說明，不應視作為法律或者稅務建議。針對特定情況，應諮詢合適的法律、會計或稅務專業人士。

資料冊中包含了分隔基金保單的主要特點介紹。**任何投資在分隔基金的金額，其價值可能有所增減，保單擁有人須承擔一切風險。**加拿大人壽分隔基金透過 The Canada Life Assurance Company 發行的分隔基金保單提供。

此冊子為 Canada Life 英文冊子 (79-02500) 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 English brochure (79-02500) 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 加拿大人壽及其設計均為加拿大人壽保險公司 (The Canada Life Assurance Company) 之商標。

79-02500CH

canada life 加拿大人壽