canada life™

精選系列分隔基金

為高淨值客戶提供的精選系列價格

一份幫助您找到最適合客戶需求的基金系列的簡易參考指南。

專屬優惠——
為您高淨值客戶而設

加拿大人壽的優惠價格系列，為您的高淨值客戶提供專屬優惠，並同時讓他們享有完整的保證方案以及您信賴的基金選擇。

透過優惠價格，當您的客戶在加拿大人壽持有50萬加元或以上合資格資產時，您可以為他們提供更低的分隔基金優惠價格。

優惠價格：
為您和您的客戶帶來的好處

較低的費用：

當客戶符合優惠價格的資格時，加拿大人壽分隔基金保單原本極具競爭力的費用將進一步降低。

- 這些更低的收費將適用於您的客戶與我們進行的每一筆投資，從第一筆資金開始即可享有此優惠。

量身定制的選項：

您可以根據您的業務模式，靈活地選擇非綑綁式或合併式的費用。

優惠價格讓您的顧問業務更上一層樓

我們所提供的優惠價格可以幫助您以具有競爭力的價格來**吸引更多客戶**，並且擴大管理資產規模。

具有競爭力的價格給您額外優勢：

- 透過可以商議的顧問費，來贏得更多的業務。
- 隨着客戶的資產增長，為他們提供費用回贈獎勵，以鼓勵資產整合。

伴隨您客戶的成長，為他們提供更多的選擇

優惠系列價格讓客戶以一個更低的價格享受分隔基金的優勢。

我們價格結構的主要特色

- ✓ 根據合資格的管理資產 (assets under management，簡稱 AUM) 總額來分級定價
- ✓ 透明的費用結構[1]
- ✓ 具競爭力的費用

您的客戶，您的選擇。
為您的客戶提供靈活的價格選項。

選擇最適合您客戶需求的選項：

1. **精選系列一**

適合希望投資管理費更低的客戶

2. **精選合作夥伴系列**

專為有以下需求的客戶而設：

- 更低的投資管理費
- 更高的費用透明度
- 可以商議的佣金

3. **精選系列二**

最適合有以下需求的客戶：

- 更低的投資管理費
- 完全透明的費用
- 可以商議的佣金

如何符合資格

資產超過 50 萬加元的客戶，將自動符合優惠系列價格的資格。他們可以透過以下方式來達到這個金額：

- ✓ 新增投資
- ✓ 從其他金融機構轉入資產
- ✓ 將現有的加拿大人壽保單和賬戶連結在一起 (例如以家庭為單位)

$0 至 $99,999

標準和合作夥伴系列價格

透過標準和合作夥伴系列極具競爭力的價格，助您穩健起步。

$100,000 至 $499,999

費用回贈

隨着您客戶投資的增長，他們可享有寶貴的費用回贈，用來購買額外的基金單位。

$500,000 或以上

優惠系列價格

為尊貴客戶提供最具競爭力的優惠價格。

以家庭為單位符合資格 (家庭價格)

您可以將客戶與他們家庭成員的資產進行合併，讓他們享受家庭優惠價格。

符合資格的條件是，所有的家庭成員必須共用相同的住址，而且他們的資產在相同的顧問代碼名下。

家庭價格
讓客戶合併資產，從而享受更優惠的價格選項。

舉例

文太太，50 歲，28 萬加元，
文先生，48 歲，21 萬加元，
文小姐，18 歲，1 萬加元

優惠價格適用於所有家庭成員。

符合家庭價格資格的資產和產品

客戶可以合併以下資產和產品來符合資格：

分隔基金保單 (Segregated fund policies)

- ✓ 加拿大人壽分隔基金保單
- ✓ Canada Life Generations
- ✓ Estate protection policies
- ✓ Canada Life flexible investment policy (Flex)
- ✓ 前倫敦人壽 (London Life) 和加衛人壽 (Great-West Life) 分隔基金保單

其他

- ✓ 加拿大人壽互惠基金 (mutual fund)
- ✓ 加拿大人壽獲保證投資選項 (guaranteed investment option，簡稱 GIO) 和日息 (daily interest，簡稱 DI)
- ✓ 2013 年 10 月 7 日或之後簽發的加拿大人壽收入年金 (income annuities)

歡迎瀏覽 **Workspace** 來了解更多關於家庭價格的詳情。

透過費用回贈來幫助您的客戶享受更低的費用

我們的分隔基金費用回贈計劃專為資產介於 $100,000 至 $499,999 之間、尚未符合優惠價格資格的客戶而設。該計劃提供的回贈將用於購買額外的基金單位，從而幫助降低投資成本。這是一個簡單的方法來為客戶增加價值並對他們予以回饋。

管理費的回贈因基金、系列和資產規模而有所差異。對於標準和合作夥伴系列，回贈適用於 $100,000 至 $499,999 之間的每一元。請參閱**常見問題解答 (FAQ)** 來了解更多的資訊。

分隔基金的價值

保護客戶的投資：

透過到期和身故賠償保證，分隔基金保單在保護本金的同時，提供了增長潛力。[2]

守護他們的遺產：

指定受益人的索賠可能優先於債權人。即使在負債、訴訟或破產的情況下，分隔基金的投資也可能受到保護。[3]

令財富傳承更簡單：

如果保單持有人指定了不是遺產的受益人，分隔基金保單的身故賠償金將直接支付給受益人，免除複雜而昂貴的遺產處理過程。[4]

與您的客戶共享好處

透過提供分隔基金的優惠價格，我們讓您更容易地幫助您的高淨值客戶實現他們的財務目標。

更快速的業務處理方式

透過我們的電子申請，您可以在 10 分鐘內開立新的分隔基金保單，從而有更多時間專注於客戶服務。

立即進入**電子申請**

canada life™

想了解更多？

ⓘ 歡迎查閱您的加拿大人壽**顧問指南**，或者聯絡您的理財銷售團隊 (Wealth Wholesaling team)，來獲取更多資訊。

[1] 適用於精選合作夥伴系列和精選系列二。

[2] 提款會使獲保證的價值按比例降低。

[3]「免受債權人追討保障」需依據法庭裁決和相關的法例而定，可隨時更改，或因省份而異，因此不能予以保證。您的客戶應諮詢他們的律師，以了解在他們具體情況下獲得債權人保護的可能性。

[4] 在薩省，遺囑執行人必須披露身故者所擁有的已知人壽保險保單，包括分隔基金保單。他們必須列出保險公司名稱、保單號碼、指定受益人以及身故時的保單價值。

僅供顧問使用。
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。
加拿大人壽的分隔基金可透過由加拿大人壽保險公司 (The Canada Life Assurance Company) 簽發的分隔基金保單獲得。
除非另有註明，所有金額均以加元表示。
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。
This brochure is a translation of Canada Life's English brochure (79-03218), which is available upon request. In the event of any conflict or ambiguity between Chinese and English texts, the English language text shall govern.
此冊子為 Canada Life 英文册子 (79-03218) 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。