

稳定增长账户 (Stable Growth Account)

投资账户类别

均衡型

风险评级

低至中等

重点摘要

- 与万用人寿保险的其他指数型或管理型的投资账户相比，稳定增长账户提供了稳定性，其长线回报的波动较低。
- 稳定增长账户保证其回报永远不会为负值，它提供了上升的潜力并在下跌时获得保障。
- 2024年2月起可供选购。

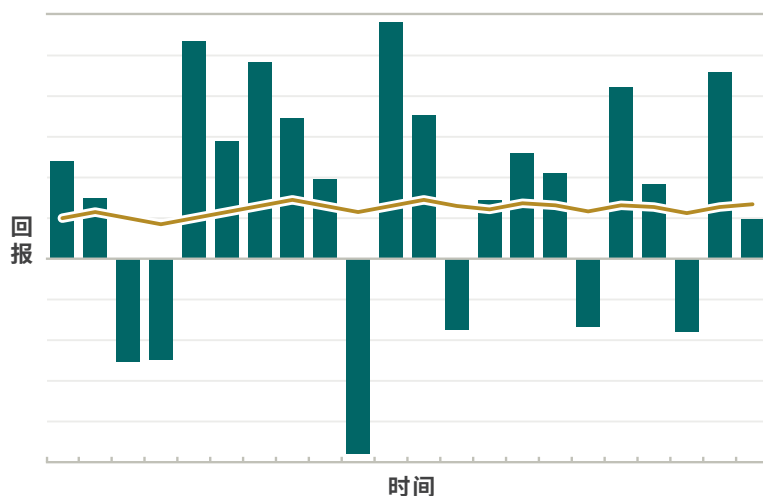
长线稳定的回报，保证永远不会出现负值。

您的稳定增长账户永远不会亏损。资金一旦计入您的账户，就永远不会下跌。

此类投资账户是如何运作的？

稳定增长账户的投资分散于一个包含加拿大债券及股票的多元化投资组合，其每日所产生的利率，将会计入该账户。加拿大人寿平滑处理回报，以减低波动并增强账户的长线活力。这意味着随着时间的推移，收益和损失将得到保留并平滑地计入账户。

此类账户不提供资产或股份的所有权，也不购买任何证券的份额或法定权益。



■ 未经平滑处理的回报
— 经过平滑处理的回报

所示回报纯属虚构示例。



截至2024年2月12日，稳定增长账户目前的派息率 (crediting rate) 为 5%。

它的构成包括 4% 的基础派息率 (base crediting rate) 及 1% 的首次奖励利率 (introductory bonus rate)。该 1% 为加拿大人寿于 2024 年及 2025 年提供的额外“奖励利率 (bonus rate)”¹。

¹ 奖励派息率 (bonus crediting rate) 的有效期截至 2025 年 12 月 31 日。这意味着，直至上述日期，保单持有人的稳定增长账户余额可以获得额外的 1% 利率。

万用人寿保险的投资账户 (Universal life investment account)

此类投资账户适合哪些人？

适合具有以下情况的人士：

- ✓ 与获保证的利息账户相比，想寻找具有更大上升潜力的回报，同时该账户保证回报永远不会低于零。
- ✓ 风险取向与多元化投资/均衡型账户一致。
- ✓ 具有长线投资视野。
- ✓ 寻找长线增长潜力。
- ✓ 与万用人寿保险的其他指数型或管理型投资账户相比，想寻找长线的稳定性。

市场价值调整

从账户转账或提取资金时，我们可能会收取市场价值调整 (market value adjustment, 简称 MVA) 的费用。市场价值调整将基于当下的现行规例来进行。目前，当基础资产投资组合的价值低于全部稳定增长账户保单持有人的账户价值总额时，我们将进行市场价值调整。市场价值调整反映了上述差异。例如，如果资产投资组合的基础市场价值比保单持有人的总余额低于 5%，市场价值调整则为 5%。举例来说，如果您从稳定增长账户转账或者提取 100 加元，5% 的市场价值调整意味着您将只会通过这笔转账或提款取得 95 加元。

市场价值调整的目的，是保护余下的稳定增长账户持有人，在资金池处于亏损时免受计划外转账或提取资金的影响。稳定增长账户旨在成为一种长线投资的工具，而市场价值调整有助于为所有投资于稳定增长账户的保单持有人维持这个价值。



资料来源：截至 2024 年 2 月 12 日的加拿大人寿相关内容 (Canada Life Information)。过去表现并不能代表或预示未来表现。

此册子为 Canada Life 英文册子 (99-1060133Z) 之中文翻译本，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。

This brochure is a translation of Canada Life English brochure (99-1060133Z) 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 加拿大人寿及其设计均为加拿大人寿保险公司 (The Canada Life Assurance Company) 之商标。所有其他商标均为相应所有者的财产。使用已获授权使用。99-1060133ZCHS-1/24

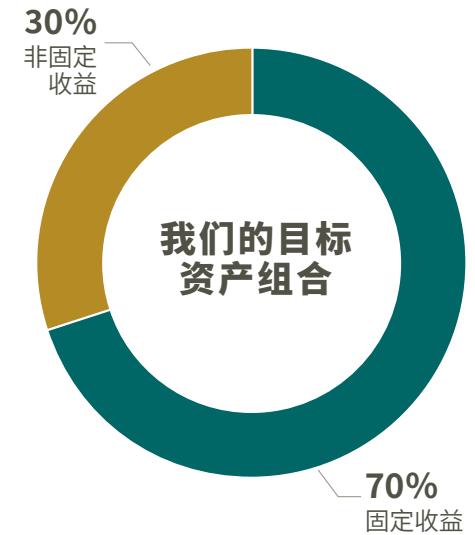
投资策略

投资账户的目标资产组合：

- 70% 固定收益投资
- 30% 非固定收益投资

上述的目标资产组合通过投资非固定收益获得上升潜力。加拿大人寿每年至少确定一次计入账户的利率。我们每天都会将利率计入账户。利率的调整是基于预期投资回报、基础资产投资组合经平滑处理后的收益及损失，以及与账户长线稳定性相关的其他因素。

与加拿大人寿万用人寿保险提供的其他投资账户相似，



加拿大人寿 会向资金池收取管理费。目前的费率为 1.8%。管理费率可能会有变更。