



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

通过分隔基金的保障来增长您的财富

分隔基金保单能够帮助您增强投资信心，并且为您提供保险保障，来守护您的财富。通过您期满和身故赔偿保证的选择，您的财富可以在增长的同时获得保障。

## 什么是分隔基金？

分隔基金是一种由人寿保险公司独家提供的保险产品。它和互惠基金有一些共同之处，例如有机会通过金融市场来增加您的财富，并且可以随时取回您的投资。此外，它特殊的好处也为其带来了独特的优势。



### 受保证的储蓄保障选项

在保单期满日或您身故时，如果您的投资价值低于您初始投入的金额，保险保障选项便会补足差额到您所选的百分比：初始价值的 75% 或者 100%。当然，在您作出任何提款后，保障金额也会按比例有所调整。



### 重置选项帮助您锁定增长

如果您的分隔基金的保单价值有所增长，期满日和身故赔偿的重置选项可以通过重置您受保证的金额来锁定该增长。<sup>1</sup>这样一来，您将可以获得更多受保证的赔偿金。



### 顺利实现财富传承

从分隔基金保单中获得的资金将直接支付给您指定的受益人。与传统的遗产处理方式相比，它通常更快捷、更具隐私性，并且成本更低。<sup>2</sup>



### 潜在的免受债权人追讨保障

即使您面临意外诉讼或者破产，您保单所持有的投资仍然可以获得保护。当您身故时，这还有助于确保身故赔偿金归属您的受益人（例如，配偶、子女、父母或者不可撤销的指定受益人），而非债权人。<sup>3</sup>

# 为什么选择加拿大人寿？

## 我们提供各种的投资解决方案来帮助您实现目标

当您通过加拿大人寿进行投资时，您就可以获得多种屡获殊荣的基金选择。它们横跨各个地区和主要投资类别，也包括房地产等另类投资。我们同时提供独立型基金 (Standalone Fund) 和管理解决方案 (Managed Solution)，它们均由专业团队负责监管。我们运用多重基金经理管理的方式，来拓展我们的投资能力，令您有机会接触到加拿大和全球各地的业界精英。



### 排名第一

在 11 家上榜公司中，我们荣获最多的 2023 年度 FundGrade A+ 大奖。<sup>4</sup>



### 顶级解决方案

我们 59% 的分隔基金被评为四星级和五星级。<sup>5</sup>



### 卓越表现

76% 的加拿大人寿分隔基金的三年期表现超过中位数。<sup>5</sup>



### 业界领先

所有加拿大分隔基金的管理资产中，25% 都归加拿大人寿所有。<sup>6</sup>



### 信誉昭著

超过 175 年，我们致力于帮助加拿大人守护和累积财富。



## 准备好守护您的未来，并且实现财富增长了吗？

立即与您的顾问商讨，了解更多有关加拿大人寿分隔基金的内容。

[canadalife.com/zh-cn/campaigns/segregated-funds](https://canadalife.com/zh-cn/campaigns/segregated-funds)

<sup>1</sup> 是否提供期满日和身故赔偿金的重置选项将根据保单保证程度不同而有所差异，您只能在申请时添加这个选项，并且需要支付额外的费用。一旦作出选择，您将无法取消重置选项。重置费用根据所选择的基金不同而有所差异，并且每年从保单中收取。

<sup>2</sup> 只要您已经指定了非遗产的受益人。在萨省，遗嘱执行人须披露身故者所有已知人寿保险保单资料，包括分隔基金保单。资料包括保险公司名称、保单编号、指定受益人以及身故时的保单价值。

<sup>3</sup> “免受债权人追讨保障”需依据法庭裁决及适用的法例而定，可随时更改，或因省份而异，故不能予以保证。请与您的法律顾问商讨，就自己的具体情况，深入了解“免受债权人追讨保障”的可行性。

<sup>4</sup> 想查看获奖基金的完整清单，请浏览 [Canada Life wins at the annual Fundata FundGrade A+ awards \(canadalife.com\)](https://canadalife.com/annual-fundata-fundgrade-a-awards)。

<sup>5</sup> 基金表现的数据截至 2024 年 6 月 30 日 (来源: Morningstar Direct)。同行产品列表由内部创建，据我们所知，它们与加拿大人寿 75/75 (P) 系列为相等产品。加拿大人寿 75/75 (P) 系列在 2021 年 7 月达到了三年期的目标。想查看被评为四星级和五星级基金的完整清单，请浏览 [Positioned to win - Segregated Funds \(canadalife.com\)](https://canadalife.com/positioned-to-win-segregated-funds)。

<sup>6</sup> 资料来源：截至 2024 年 6 月 30 日的 Investor Economics。

所提供的资料只是一般说明，不应视作为法律或者税务建议。针对特定情况，应咨询合适的法律、会计或税务专业人士。

资料册中包含了分隔基金保单的主要特点介绍。**任何投资在分隔基金的金額，其价值可能有所增减，保单拥有人须承担一切风险。**加拿大人寿分隔基金通过由 The Canada Life Assurance Company 发行的分隔基金保单提供。

此册子为 Canada Life 英文册子 (79-02500) 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 (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 加拿大人寿及其设计均为加拿大人寿保险公司 (The Canada Life Assurance Company) 之商标。

79-02500CHS