

宏利的优势

我们是金融解决方案领域的领导者³, 拥有 130 多年的经验, 并享有我们母公司宏利金融有限公司的全部资源。我们为自身的专业投资方法、对可持续资产管理的承诺, 以及与世界各地的独立专业资产管理人建立的广泛联系而感到自豪。

- 资产管理规模位居前十³
- 全球资产管理规模达 1.1 万亿加元⁴
- 全球前 40 大资金管理公司之一⁵
- 业务覆盖全球 18 个区域; 拥有 600+ 专业投资人员
- 因在气候报告方面的卓越表现, 被提名为 **2020 年 PRI 领导人小组的成员**⁶
- 获得负责任投资原则 (PRI) 组织“策略和治理”、“股权整合”以及“SSA 固定收益 (主权、超国家和机构债券)”模块的最高等级 A+ 评定⁶

³ 共同基金: 2021 年 12 月的长期共同基金净销售额在零售业中排名第八 (在独立公司中排名第三), 净销售额达 9500 万加元, 净资产累计 942.5 亿加元。独立基金: 管理资产 = 4090 万加元, 业内排名第一, 加拿大《投资者经济学》2021 年 12 月。

⁴ 资料来源: MFC 统计信息包。宏利投资管理是宏利全球财富及资产管理业务部的全球统一品牌, 为个人投资者和机构客户提供三种业务: 退休、零售和机构资产管理 (公开和私募市场) 业务。截至 2021 年 12 月 31 日, 全球财富及资产管理 AUMA 包括代表其他部门管理的 2468 亿加元的资产和 1876 亿加元的管理资产。资产以加元为单位。

⁵ 资料来源: 预估排名, 2021 年养老金与投资 (P&I) 资金管理公司调查。

⁶ 2020 年负责任投资原则 (PRI) 领导人小组新闻稿, 2020 年 10 月 19 日。

Assuris (加拿大人身保险保障公司)

宏利人寿保险公司是 Assuris 的会员。Assuris 是一个非盈利机构, 可以在其会员公司出现财务无力偿付时保障加拿大的保单持有人的权益。如果您想了解更多关于 Assuris 提供的保障详情, 请访问网站 www.assuris.ca 或致电 Assuris 信息中心 **1-866-878-1225**。

宏利保本投资 基金精选投资增值方案(GIF Select InvestmentPlus)

如需了解更多详情, 请联系
您的投资顾问或访问网站
www.manulifeim.ca

特色产品
保本基金和担保利息账户

集合投资保本基金所关联的投资金额, 价值可能会有增减, 由合同持有人承担风险。提款会相应减少本金和身故赔偿金保障。宏利人寿保险公司是宏利保本投资基金精选保险合同的发行方, 提供保本投资基金精选投资增值方案系列, 并且是其中各相应担保条款的担保人。宏利、Stylized M Design、Manulife Investment Management & Stylized M Design、保本投资基金精选投资增值方案、以及 i-Watch 都是宏利人寿保险公司的注册商标, 仅供该公司及其附属机构在授权下使用。

关于保本基金, 请致电 **1-888-790-4387** 联系宏利投资管理。

MK2287SC 05/21 宏利人寿保险公司 © 2021 宏利版权所有
www.manulifeim.ca AODA

宏利人寿保险公司

您是否正在寻找一款定价诱人既能增值还能获得潜在的免受债权人追讨保障的投资方案？

宏利保本投资基金精选投资增值方案 (GIF Select InvestmentPlus) 为您提供全套的财富管理方案，能提供包括固定收益、平衡、股票的各类保本基金，ETF 独立基金以及带有担保利息账户 (GIAs) 的资产分配方案。

- 多种具有价格竞争力的保本基金和资产分配投资组合，选择丰富
- 可选择担保利息账户和一个日息账户 (DIA)
- 遗产规划优势
- 身故赔偿金和本金保障 (仅适用于保本基金)

保本基金选择丰富多样

您可以获得很多加拿大顶尖的基金经理所提供的专业投资咨询，选择种类齐全、涵盖各个资产类别的基金，从固定收益基金到特殊权益基金都在其中。

宏利通过其独有的 i-Watch® 程序为您“管理基金经理”，以严格监督基金管理过程。

可选择担保利息账户

因为不受市场 (波动) 影响，所以担保利息账户 (GIAs) 和日息账户 (DIA) 可以提供有竞争力的担保利率保障您的投资。

灵活性

如果您的需求或偏好发生变化，那么您可以转换保本基金和基金经理。您还可以在任何时候提取您的保本基金、GIA 或 DIA 的存款。此外，您还可以方便地在保本基金和 GIA 或 DIA 之间转移资金¹。

¹ 转换交易佣金支付方式可能会产生相关费用。取款、转换基金、和/或在不同的投资选项间转移资金可能会产生费用，需要纳税并影响保本基金的担保金。只能在投资到期时才能从 GIAs 转移资金到 DIA。不允许在担保利息账户 (GIAs) 之间转移资金。

额外的特色和优势

免受债权人追讨保障 —— 宏利保本投资基金精选投资增值方案能够确保您的资产不被债权人追讨。这一特点对于那些希望确保其个人资产不受职业责任影响的专业人士和小型企业主来说非常合适。

遗产优势 —— 万一您不幸离世，您的保险合同收益可以直接不公开的² 方式转移到您指定的受益人名下 (不动产除外)，并且不需要交纳法律费用、遗产管理和遗嘱认证费。

费用合理 —— 保本基金的管理费用率 (MERs) 与大多数的互惠基金有竞争力。

年金结算选项 —— 万一您不幸离世，您的宏利保本投资基金精选投资增值方案收益可以自动转移成年金，从而有持续的收入支付给您的受益人。

这可以让您完全控制如何将您的资产分配给您的受益人，并免去建立一个正式信托的需要和费用。

² 在萨斯喀彻温省，投资者与指定受益人共同拥有的财产与保单被包括在遗嘱认证申请中，尽管事实上这些资产并不属于不动产部分且投资者无需为此交纳遗嘱认证费。

