

投资概览

宏利私人 集合投资基金 (MPIP) – MPIP集合 投资保本基金

特色产品

集合投资保本基金和投资组合
以及担保利息账户

一款能真正
满足您需求的
投资方案。



您的期望将会随着您的财富增长而增加——与一位拥有雄厚财务实力和业务覆盖全球的伙伴合作,毫无疑问能以一种高瞻远瞩的理念管理您的投资组合,并从管理费返还、遗产规划优势、本金和身故赔偿金保障¹、潜在的免受债权人追讨保障中获得更多价值。您的合同还能提供保证的利率以及各种灵活的担保利息账户(GIA)和一个日息账户(DIA)。

如果您正在寻找一款能满足您高期望的投资方案,那就选择宏利私人集合投资基金。

MPIP集合投资保本基金和投资组合

身故赔偿金保障

万一您不幸身故,您的受益人将保证能获得市场价值或等于已投本金75%的身故赔偿金(以两者中金额更高一项为准),额度随着提款会按比例减少。

本金保障

一旦合同期满(在您年满100岁当年的12月31日或法律要求的更早时间),您将保证能获得市场价值或等于已投本金75%的本金保障(以两者中金额更高一项为准),额度随着提款会按比例减少。

通过自动投资利用市场波动获利

为了减少一次性大额投资带来的风险,可以将投资金额分成小额、在一定时间内定期进行投资。这个策略可以帮助您避免在选择最佳投资时间上犹豫不决,还能利用集合投资保本基金的价格变化,在价格高位时购入少量基金单位,在价格低位时购买更多基金单位,从而达到较低的总平均成本。

担保利息账户和日息账户

担保利息账户(GIA)和日息(DIA)账户是直接的投资选项,它们可以提供保证的利率,为您的理财计划增加重要的基础安全保障。

额外的项目优势(适用于集合投资保本基金、投资组合、GIA和DIA)

免受债权人追讨保障

作为保险合同,MPIP集合投资保本基金方案能为投资者提供潜在的免受债权人追讨资产的保障。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。

遗产规避能力

一旦投保人身故,保险合同收益可以直接以不公开²的方式快速转移到指定的受益人名下(有别于不动产),并且不需要缴纳法律费用、遗产管理和遗嘱认证费³。

¹仅限于集合投资保本基金和投资组合。

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。

³遗嘱认证过程和费用不适用于魁北克省,但对于非公证遗嘱有一个认证过程(不适用于公证遗嘱)。

股票集合投资保本基金

基金名称	投资目标	投资组合经理/顾问公司	标杆或指数	成立日期	风险预测 (低-高)	投资风格
加拿大股票						
宏利加拿大股票私人集合投资保本基金 (100%股票)	为了获得长期资本增值	Patrick Blais, 宏利投资管理	标准普尔/多伦多证券交易所(S&P/TSX)综合总回报指数	2014年10月	中等	混合型
加拿大分红股票						
宏利红利收益私人集合投资保本基金(100%股票)	为了获得收益和资本增值	Conrad Dabiet, Chris Hensen, Jonathan Popper, 宏利投资管理	标准普尔/多伦多证券交易所(S&P/TSX)综合总回报指数	2014年10月	中等	价值型
以加拿大股票为主						
宏利红利收益增值私人集合投资保本基金 (100%股票)	为了获得资本增值、保值和分红收益	Prakash Chaudhari, Saurabh Moudgil, Jonathan Popper, 宏利投资管理	标准普尔/多伦多证券交易所(S&P/TSX)综合总回报指数	2019年10月	中等	价值型
宏利 Fundamental 股票私人集合投资保本基金 (100%股票)	通过投资加拿大股票证券来获得长期增值	Patrick Blais, Cavan Yie, and Steve Belisle, 宏利投资管理	标准普尔/多伦多证券交易所(S&P/TSX)综合总回报指数	2023年2月	中等	混合型
美国股票						
宏利美国红利收益私人集合投资保本基金 (100%股票)	该基金旨在实现资本增值和收益。	Jonathan Popper, Conrad Diabet, Chris Hensen, 宏利投资管理	标准普尔500总回报(加元)	2020年5月	中等	价值型
宏利美国股票私人集合投资保本基金(100%股票)	为了获得长期资本增值	Sandy Sanders, Jonathan White, 宏利投资管理(美国)有限公司	罗素3000综合回报指数(加元)	2014年10月	中等到高等	混合型
宏利 Mawer 美国股票私人集合投资保本基金 (100%股票)	通过投资美国公司的普通股来获得高于平均值的长期回报	Grayson Witcher, Mawer 投资管理有限公司	标准普尔500总回报(加元)	2020年5月	中等	合理价格下的增长型股票(GARP)
美国小/中型股						
宏利美国中型股票私人集合投资保本基金 (100%股票)	通过主要投资于美国中型实体的股票和股票相关证券来获得高于平均值的长期经风险调整回报。	Jeff Mo, Mawer 投资管理有限公司	罗素中型股综合回报指数(加元)	2022年5月	中等	合理价格下的增长型股票(GARP)

股票集合投资保本基金

基金名称	投资目标	投资组合经理/顾问公司	标杆或指数	成立日期	风险预测 (低-高)	投资风格
全球股票						
<u>宏利气候行动私人集合投资保本基金(100%股票)</u>	为了获得长期资本增值	Patrick Blais, Steve Belisle, Cavan Yie, Christopher Mann, 宏利投资管理	摩根(MSCI)全球指数	2021年5月	中等	混合型
<u>宏利全球主题私人集合投资保本基金(100%股票)</u>	为了获得长期资本增值	Hans Peter Portner, Gertjan Van Der Geer, 瑞士百达资产管理 有限公司	摩根(MSCI)全球指数 (加元)	2019年5月	中等	合理价格下的 增长型股票(GARP)
<u>宏利全球股票私人集合投资保本基金(100%股票)</u>	为了获得长期资本增值和高于平均值的长期回报	Paul Moroz, Christian Deckart, Mawer投资管理 有限公司	摩根(MSCI)全球指数 (加元)	2014年10月	中等	增长型
国际股票						
<u>宏利国际股票私人集合投资保本基金(100%股票)</u>	为了获得长期增值和资本收益	David Ragan, Peter Lampert, Mawer投资管理 有限公司	摩根(MSCI)欧澳远东指数 (加元)	2016年10月	中等到高等	合理价格下的 增长型股票(GARP)

平衡集合投资保本基金

基金名称	投资目标	投资组合经理/顾问公司	标杆或指数	成立日期	风险预测 (低-高)	投资风格
全球固定收益平衡						
宏利平衡收益私人集合投资保本基金 (25%股票, 75%固定收益)	为了获得收益,次要目标是提供长期资本增值的潜力	Roshan Thiru, Altaf Nanji, Richard Kos, Sivan Nair, Jonathan Crescenzi, 宏利投资管理	30%标准普尔/多伦多证券交易所(S&P/TSX)综合总回报指数, 70%环球债券总回报指数	2014年10月	低等到中等	资产配置型
加拿大平衡						
宏利加拿大平衡私人集合投资保本基金 (60%股票, 40%固定收益)	为了获得当前收益和潜在的资本增值	Roshan Thiru, Jonathan Popper, Prakash Chaudhari, Saurabh Moudgil, 宏利投资管理	60%标准普尔/多伦多证券交易所(S&P/TSX)综合总回报指数, 40%环球债券总回报指数	2014年10月	低等到中等	混合型
宏利加拿大增长和收益私人集合投资保本基金 (60%股票, 40%固定收益)	为了获得当前收益和潜在的资本增值	Steve Belisle, Christopher Mann, Roshan Thiru, 宏利投资管理	60%标准普尔/多伦多证券交易所(S&P/TSX)总回报指数(加元), 40%富时TMX(FTSE TMX)加拿大环球债券指数(加元)	2015年8月	低等到中等	混合型
宏利 Fundamental 平衡私人集合投资保本基金 (70%股票, 30%固定收益)	通过投资海外股票和固定收益证券来获得当前收益和潜在的资本增值	Patrick Blais, Cavan Yie, Steve Belisle, and Roshan Thiru, 宏利投资管理	标准普尔/多伦多证券交易所(S&P/TSX)综合总回报指数	2023年2月	低等到中等	混合型
美国平衡						
宏利美国平衡私人集合投资保本基金 (50%股票, 50%固定收益)	为了获得收益和资本增值	Sandy Sanders, Michael Mattioli, Daniel S. Janis III, Thomas Goggins, 宏利投资管理(美国)有限公司	40%标准普尔500综合总回报指数(加元), 10%标准普尔/多伦多证券交易所(S&P/TSX)综合总回报指数, 50%巴克莱多元总回报指数(加元)	2014年10月	低等到中等	混合型
宏利美国平衡价值私人集合投资保本基金 (60%股票, 40%固定收益)	为了获得收益和资本增值	Conrad Dabiet, Jonathan Popper, 宏利投资管理 Howard Greene, Chris Hensen, 宏利投资管理(美国)有限公司	60%标准普尔500总回报指数(加元), 40%巴克莱美国综合债券指数(加元)	2015年4月	低等到中等	价值型
战术平衡						
宏利全球月度高收益私人集合投资保本基金 (60%股票, 40%固定收益)	为了获得长期的总回报	Prakash Chaudhari, Saurabh Moudgil, Jonathan Popper, Daniel S. Janis II, Thomas C. Goggins, Kisoo Park, Christopher Chapman, 宏利投资管理(美国)有限公司	60%摩根(MSCI)全球净回报指数, 40%富时(FITSE)加拿大环球债券总回报指数	2021年5月	中等	价值型

平衡集合投资保本基金

基金名称	投资目标	投资组合经理/顾问公司	标杆或指数	成立日期	风险预测 (低-高)	投资风格
全球平衡						
新基金: 宏利气候行动平衡私人集合投资保本基金 (60%股票, 40%固定收益)	通过投资对气候变化有积极影响的多元化的全球股票和固定收益证券来获得长期资本增值和收益	Jamie Robertson, Alexandre Richard, 宏利投资管理	60%摩根(MSCI)全球(净)指数(加元), 40%彭博巴克莱全球综合公司指数(加元)	2022年9月	低等到中等	混合型
宏利全球平衡私人集合投资保本基金 (60%股票, 40%固定收益)	为了获得当前收益和潜在的资本增值	Greg Peterson, Paul Moroz, Mawer投资管理有限公司	60%摩根(MSCI)全球指数(加元), 20%巴克莱资本全球综合公司总回报指数(加元), 20%环球债券总回报指数	2014年10月	低等到中等	混合型
全球中性平衡						
宏利美国策略分红包私人集合投资保本基金 (60%股票, 40%固定收益)	为了获得收益和资本增值	宏利投资管理有限公司, 全球多部门固定收益团队, Jason Zhang, Conrad Dabiet, Daniel S. Janis III, Prakash Chaudhari, John F. Addeo	60%标准普尔/多伦多证券交易所(S&P/TSX)综合指数(总回报); 40%巴克莱资本多元指数(加元总回报)	2022年5月	低等到中等	混合型
全球股票平衡						
宏利平衡股票私人集合投资保本基金 (70%股票, 30%固定收益)	为了获得长期的总回报	Jonathan White, Sandy Sanders, 宏利投资管理(美国)有限公司 Roshan Thiru, 宏利投资管理	70%摩根(MSCI)全球指数(加元), 30%环球债券总回报指数	2014年10月	中等	混合型

固定收益集合投资保本基金

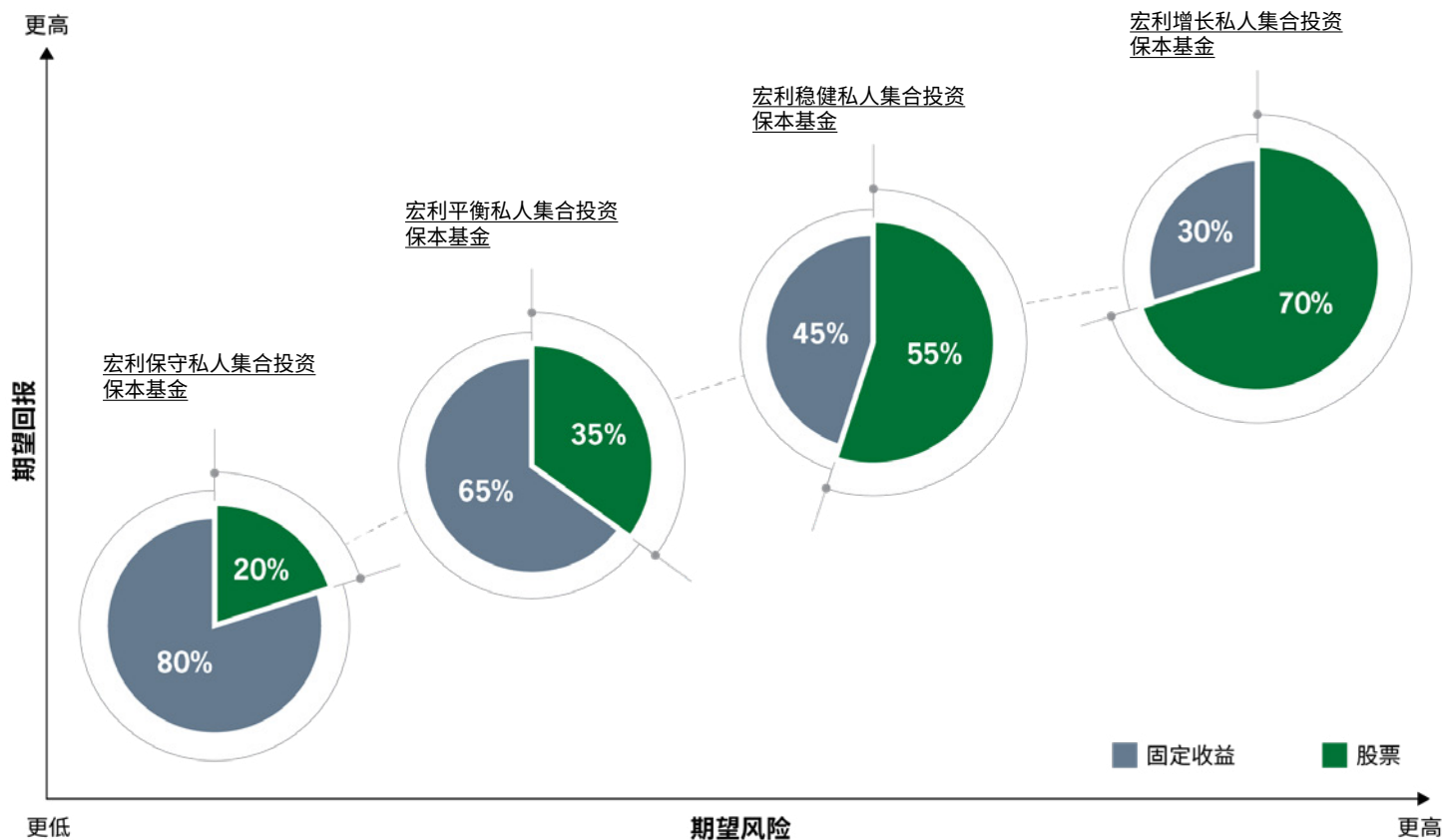
基金名称	投资目标	投资组合经理/顾问公司	标杆或指数	成立日期	风险预测 (低-高)	投资风格
加拿大货币市场						
宏利美元成本平均计划集合投资保本基金 (100%固定收益)	为了获得利息收益	宏利金融	加拿大91天国库券指数	2016年5月	非常低	短期
宏利高息储蓄集合投资保本基金 (100%固定收益)	该基金旨在为投资者提供利息收益。	宏利金融	加拿大91天国库券指数	2019年5月	非常低	短期
公司固定收益						
宏利公司固定收益私人集合投资保本基金 (100%固定收益)	为了获得收益和潜在的资本增值	Roshan Thiru, Richard Kos, 宏利投资管理	50%富时TMX(FTSE TMX)加拿大公司债券指数, 50%美银美林美国高收益Master II限制指数 (加元)	2014年10月	低等	信用
全球固定收益						
宏利全球固定收益私人集合投资保本基金 (100%固定收益)	为了获得收益和资本增值	Daniel S. Janis III, Thomas Goggins 宏利投资管理(美国)有限公司 Kisoo Park, 宏利投资管理(香港)	巴克莱资本多元总回报指数 (加元)	2014年10月	低等到中等	多领域

宏利资产 分配投资 组合

宏利资产分配投资组合由四种已全面优化、积极主动管理的“基金中的基金”的投资组合构成,其中包括交易所交易基金(ETF)。

每种投资组合是针对一种特定的风险承受能力和回报目标而设计的,让客户容易理解,方便使用,还能获得由宏利投资管理提供的最受欢迎的投资策略的一站式服务。

这些投资组合适合想要有复杂先进的投资方式又能有专业人士帮助控制风险而感到安心的客户。



图示仅供参考。标示的比例根据目标分配而定。

宏利Smart交易所交易基金(ETF)—私人集合投资保本基金选项

交易所交易基金(ETF)越来越受到加拿大人¹的追捧,吸引看重其能帮助投资组合多元化的投资者。我们全新的宏利Smart ETF投资保本基金为您提供主要资产类别投资,创新和积极的策略,以及有竞争力的费用。

- ✔ 积极主动管理每种相关ETF。
- ✔ 单一资产类别的ETF投资保本基金具有定制能力:每种都投资特定的一组证券,具有补充和多元化投资组合的能力。
- ✔ ETF投资保本基金组合提供一种简单而全面的一站式解决方案。它可以通过宏利Smart平衡红利ETF组合共同基金获得和我们单独的基金相同的ETF策略。另外,该组合还提供系统再平衡来保证您的客户资产与静态目标分配相符合。
- ✔ 具有竞争力的定价
- ✔ 具有MPIP集合投资保本基金提供的所有投资保本基金优势

¹来源: Investor Economics, Insurance Advisory Service, 加拿大, 2021年4月。

ETF集合投资保本基金

基金名称	投资目标	投资组合经理/顾问公司	标杆或指数	相关ETF的资产类别	成立日期	风险预测(低-高)	投资风格
宏利Smart平衡红利ETF私人集合投资保本基金	为了获得收益和资本增值	宏利多资产解决方案团队, 宏利投资管理有限公司	40%富时加拿大所有公司债券指数, 30%标准普尔/多伦多证券交易所(S&P/TSX)综合总回报指数, 30%标准普尔500总回报指数(加元)	加拿大中性平衡	2021年11月	低等至中等	资产分配型
宏利Smart企业债券ETF私人集合投资保本基金	为了获得最高收益的同时兼顾本金的保值	宏利投资管理有限公司 ETF策略经理: Systematic Fixed Income Beta ¹	富时加拿大所有公司债券指数	加拿大公司固定收益	2021年9月	低等	信用
宏利Smart红利ETF私人集合投资保本基金	为了获得稳定的收益和长期的资本增值	宏利投资管理有限公司 ETF策略经理: Systematic Equity Beta ¹	标准普尔/多伦多证券交易所(S&P/TSX)综合总回报指数	加拿大分红股票和收益股票	2021年9月	中等	定量
宏利Smart美国红利ETF私人集合投资保本基金	为了获得稳定的收益和长期的资本增值	宏利投资管理有限公司 ETF策略经理: Systematic Equity Beta ¹	标准普尔500总回报指数(加元)	美国股票	2021年9月	中等	定量

¹多资产解决方案团队的一员



集合投资保本基金/投资组合概要

最低初始投资额⁴:

投资资产在\$100,000至\$249,999之间, 每支基金/每个投资组合最低每笔合同\$100,000

投资资产在\$250,000或更高, 每支基金/每个投资组合最低\$1,000

后续投资额: \$1,000⁵

宏利定期定额投资项目私人集合投资保本基金(DCA)投资额:

\$5,000⁵

从DCA分配到一个集合投资基金/投资组合最低\$100⁵

最低预先授权分期扣款(PAC)额: \$50/月⁵

⁴可以作为个人额度或家庭额度

⁵只有达到基金/投资组合的最低初始投资额后才适用



担保利息账户和日息账户

宏利投资管理的担保利息账户 (Guaranteed Interest Accounts, GIAs) 和日息账户 (Daily Interest Account, DIA) 是简洁直接的投资选项, 他们可以提供保证的利率、节税优势、遗产规划和财富保障, 为您的理财计划增加重要的基础安全保障。现在, 这两个账户都已包含在您的MPIP集合投资保本基金合同中, 您可以在合同范围内选择将您的投资轻松转移到集合投资保本基金或投资组合中。⁶

GIA或DIA是什么?

它们是已包含在您合同中的新投资选项, 可以为您分配到选项内的投资额提供有竞争力的担保利率, 并且可以选择适合您的投资期限和选项。

投资选项有哪些?

担保利息账户(GIA)

- 1个月期限
- 1年至10年期

特色: 根据您的选择的投资期限获得一个特定的担保利率。有复利和月单利可供选择。

如何从中受益: 您可以根据您未来的投资计划、开支或生活方式改变来规划投资到期日期。

如有需要, 您可以在任何情况下取用资金(可能会产生解约费用)。

日息账户(DIA)

特色: 一种短期投资选项, 可以在无须支付费用的情况下取用您的资金。

如何从中受益: 可以方便地让您在做出投资决定前短暂地存放您的资金。

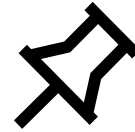
成交量奖金

根据您的投资金额, 您还可能获得成交量奖金来提高您的GIA利率。这个奖金不包括任何您所持有的集合投资保本基金或投资组合的价值, 或DIA的价值。

非注册合同的节税优势

对于年满65岁或以上投资者, GIA和DIA产生的利息符合年度养老金收入抵税额。保单年度税务申报可延迟利息所得税最长一年。对于年满65岁或以上、以分散收入为目的的投资者, GIA和DIA产生的应得利息还是合适的养老金收入来源。

为了确保您的一部分投资组合不断增长, 担保利息账户和日息账户可以帮助您打造一个坚实的基础, 提供更稳定的投资回报并减低您整体的投资风险。



GIA和DIA概要

适用的选项: 日息账户; 1个月为期; 1年至10年期(仅适用于定期); 复利和月单利适用于所有注册和非注册税务类账户。合同均可取现(可能会产生费用)。

最低初始投资额: 复利GIA每期\$1,000, 月单利GIA每期\$5,000 (假设达到合同最低额)

后续投资额: 复利GIA每期\$1,000, 月单利GIA每期\$5,000。

最低预先授权分期扣款(PAC)额: \$50/月(需先达到合同最低初始投资额)

再投资选项: 除非有另外要求, 每期期满后会自动以与初始选择相同的利率选项和投资期进行再投资, 或再投资到DIA或集合投资保本基金/投资组合。

⁶ 在不同投资选项间提款以及/或者转移基金都可能产生费用, 需要纳税, 并影响集合投资保本基金担保金。

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

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。可能会有年龄限制和其他条件。管理费用补偿不以现金形式支付, 而是在合同中以额外单位增加到相关联的基金中。宏利人寿保险公司 (宏利) 是宏利投资管理担保利息账户、GIF 精选保险合同、宏利私人集合投资基金 — MPIP 集合投资保本基金保险合同的发行方, 以及其中各相应担保条款的担保人。宏利人寿保险公司提供的宏利 GIF 精选投资增值方案系列、MPIP 集合投资保本基金、以及宏利保本基金教育储蓄计划中提供宏利资产配置投资组合。宏利、宏利投资管理、Stylized M Design、宏利投资管理 & Stylized M Design 为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。