

化繁為簡：  
宏利資產配置投資組合

## 投資類型問卷調查

### 歡迎加入這個設計簡潔又精巧的資產配置項目！

宏利資產配置投資組合提供設計精巧的多資產解決方案，讓個人投資者輕鬆擁有機構級別的投资質量。

### 這些投資組合能為您提供：

- 由宏利資產管理旗下的多元資產配置團隊所提供的資產配置，這個團隊管理著全球價值超過2100億加元\*的資產配置投資組合
- 在一個投資組合內可獲得宏利資產管理、Mawer 投資管理有限公司、Dimensional Fund Advisors Canada ULC 和布魯克菲爾德資產管理公司提供的高品質投資管理
- 精選四種投資組合，每種都設計成不同比例的固定收益和股票投資組合，來滿足個人投資者的不同需求

您的年齡、投資期限以及您如何看待風險都將有助於決定您的投資類型。一旦您了解自己的投資類型，就可以與您的投資顧問合作，選擇適合的投資產品，幫助您實現財務目標。請和您的投資顧問一起填寫這份投資類型問卷調查。

\*截至2021年12月

### 投資者個人信息

填寫日期

先生 女士 小姐 博士  
姓： \_\_\_\_\_ 名： \_\_\_\_\_ 姓名首字母： \_\_\_\_\_

地址： \_\_\_\_\_

城市： \_\_\_\_\_ 省： \_\_\_\_\_ 郵編： \_\_\_\_\_

家庭電話： \_\_\_\_\_ 工作電話： \_\_\_\_\_

郵箱： \_\_\_\_\_

# 投資類型

為了解您的投資類型，請依次回答以下八個問題。最終您的總得分將會對應四種投資類型（保守型、穩健型、平衡型、增長型）中的一種。

---

此問題不計分：

**您是對共同基金還是分離式保本基金方案感興趣？**

共同基金

分離式保本基金方案

分離式保本基金合同由保險公司所提供，受人壽保險法律法規管理。共同基金由投資管理公司所提供，受到證券法律法規管理。這兩種產品都能幫助您的財務增長，請諮詢您的宏利顧問了解哪種更適合您的需求。

---

**1. 您的投資期限是多久？（您預計什麼時候會需要用到這筆錢）**

**得分**

3年內 (1分)

3-5年 (4分)

6-10年 (6分)

11-15年 (9分)

15年以上 (11分)

---

**2. 您最重要的投資目標是？**

存錢 (1分)

獲得一定的財富增長 (5分)

獲得更顯著的財富增長 (8分)

盡可能地獲得最大的回報 (11分)

---

**3. 請從以下觀點中選出最符合您對於風險管理的總體認識：**

我不喜歡風險，我不準備為獲得更高的長期回報而讓我的投資受到任何市場波動的影響 (1分)

我準備為了獲得資本增長而接受適度的短期市場波動 (3分)

我準備為了獲得更大的長期回報而接受中等程度的短期市場波動 (5分)

我要最大程度地獲得長期回報，能接受大幅度的短期市場波動 (7分)

---

**4. 如果您持有的一個投資產品在短期內價值縮水了20%，您會怎麼做？**

出售所有剩餘的投資 (1分)

出售一部分剩餘的投資 (3分)

不出售，繼續持有此投資產品 (5分)

購買更多的此投資產品 (7分)

---

小計： \_\_\_\_\_

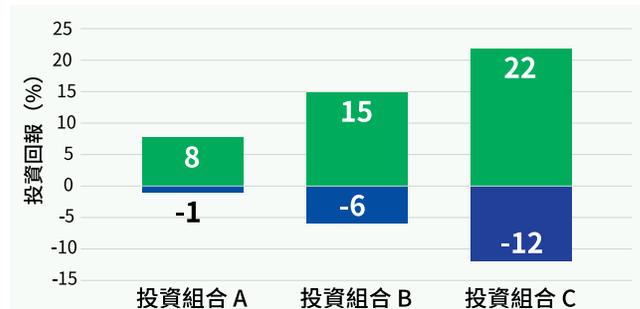
5. 如果您有機會提高您的投資回報，但需要承擔更多風險，您會：

得分

- 不願意承擔更多風險 (1分)
- 願意讓您的一些投資組合承擔多一點風險 (3分)
- 願意讓您的一些投資組合承擔更多的風險 (5分)
- 願意讓您的所有投資組合承擔更多的風險 (7分)

6. 以下圖片顯示了三種典型的投資組合在一定年限內能獲得的最高和最低的投資回報比例。您最有可能持有的是哪種投資組合？

- 投資組合A (1分)
- 投資組合B (4分)
- 投資組合C (7分)



7. 在實行您的退休計劃多年之後，您做了一次評估並發現收益進度已落後於預定計劃，所以您必須要調整您的投資策略來達到在目標年齡退休的目的，您會怎麼做？

- 保持現在持有的投資，但盡可能的增加出資額 (1分)
- 略微增加一些高風險投資並稍微增加出資額 (4分)
- 將所有的投資組合都變成高風險投資，為了追求最大的長期投資回報 (7分)

8. 考慮到要按時達成您退休收入目標，以下哪種說法最符合您的想法？

- 我必須在目標退休日期前實現我的財務目標 (1分)
- 我想要盡可能的在目標退休日期前實現我的財務目標 (3分)
- 如果我在目標退休日期前沒能實現我的財務目標，我可以靈活地推遲我的目標退休時間 (5分)
- 我會根據我的投資績效定期重新評估，並能靈活地調整我的財務目標和我的目標退休日期 (7分)

您的總得分： \_\_\_\_\_

## 根據您的得分，請匹配以下一種投資類型

您的總得分： \_\_\_\_\_

您的得分是	您的投資類型是	投資類型介紹
1分-8分	保守型	您最關心的是保護您的財產。您可能即將退休，或是偏向於採取謹慎的投資方式和喜歡存錢儲蓄。
9分-23分	穩健型	您希望財富增值但更關注保護資金。您可能在不久的將來會退休，或是偏向於謹慎的投資方式和存錢儲蓄。
24分-38分	平衡型	即使您會為了隨時間推移而帶來更多的回報潛力而接受一定的風險，但您也在財富增長和安全中尋求一個平衡。
39分-64分	增長型	您想要增加財富，為了有機會獲得更大的長期性回報，您比較能接受市場的上下波動。您可能現在離退休還有一段時間。

我的投資類型是 \_\_\_\_\_

## 現在就聯繫我們！

如今您已經了解自己的投資類型，請諮詢您的宏利顧問為您在可承受的風險範圍內製定一個財務計劃，幫助您實現短期和長期目標。

如需了解更多詳情，請諮詢您的宏利顧問  
或訪問網站 [manulifeim.ca](http://manulifeim.ca)

宏利資產配置投資組合由宏利投資進行管理。宏利投資是宏利投資管理有限公司旗下的一個部門。投資共同基金和使用資產配置服務可能會產生相關佣金、尾隨佣金、管理費和開支。在進行投資之前請仔細閱讀基金資料和可能有資產配置服務的共同基金說明書。共同基金並不擔保收益，基金的價值會經常變化，而且過去的業績可能不會再次出現。宏利人壽保險公司提供的宏利保本投資基金精選 (GIF Select) 保險產品中的投資增值方案系列 (InvestmentPlus Series) 也提供宏利資產配置投資組合。宏利人壽保險公司是包括宏利分離式保本基金的提供方和所有相關保證條款的擔保機構。分離式保本基金的價值可能增長或減少，投資風險由合同持有人自行承擔。可能有年齡限制和其他條款限制。宏利、宏利投資管理、Stylized M Design、宏利投資管理 & Stylized M Design 為宏利人壽保險公司的註冊商標，僅供該公司及其附屬機構在授權下使用。