

投资保本基金解决方案

投资类型问卷调查

持有投资保本基金合同可以让投资者获得市场增值潜力, 为退休做好准备, 以及具有遗产规划优势——帮助促进快速、物有所值的个人财富转移¹。

您的年龄、财务状况、投资期限以及您如何看待风险都将有助于决定您的投资类型。一旦您了解自己的投资类型, 就可以与您的投资顾问合作, 选择适合的投资产品, 帮助您实现财务目标。请和您的投资顾问一起填写这份投资类型问卷调查。

投资者个人信息

填写日期:

先生 女士 小姐 博士

姓: _____ 名: _____ 姓名首字母: _____

地址:

城市: _____ 省: _____ 邮编: _____

家庭电话: _____ 工作电话: _____ 邮箱: _____

家庭年收入总额:

\$50,000 以下 \$100,001 - \$150,000 \$200,001 - \$300,000
 \$50,001 - \$100,000 \$150,001 - \$200,000 \$300,000 以上

资产净额 (包括配偶):

可以根据您拥有的所有物品价值, 包括您的投资、现金、房产, 然后减去您的欠款, 比如贷款和其他债务, 从而计算出此金额。

\$50,000 以下 \$100,001 - \$250,000 \$500,001 - \$1 百万
 \$50,001 - \$100,000 \$250,001 - \$500,000 \$1 百万以上

¹ 在萨斯喀彻温省, 资产在遗嘱认证申请时被认定, 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。



在投资方面, 您认为您自己是:

新手: 我直到现在都主要使用储蓄账户。

有一定经验: 我对投资和金融市场了解不多, 认为投机性和高风险的投资和策略很可能不适合我。

经验丰富: 我对市场和金融投资有一定实用知识。

非常有经验: 我具有大量的投资知识; 了解不同的投资产品和对应的风险。我密切关注金融市场。

投资类型

为了解您的投资类型, 请依次回答以下八个问题。最终您的总得分将会对应四种投资类型 (保守型、稳健型、平衡型、增长型) 中的一种。

得分

1. 您的投资期限是多久? (您预计什么时候会需要用到这笔钱)

3年内 (1分)

3-5年 (4分)

6-10年 (6分)

11-15年 (9分)

15年以上 (11分)

2. 您最重要的投资目标是?

存钱 (1分)

获得一定的财富增长 (5分)

获得更显著的财富增长 (8分)

尽可能地获得最大的回报 (11分)

3. 请从以下观点中选出最符合您对于风险管理的总体认识:

我不喜欢风险, 我不准备为获得更高的长期回报而让我的投资受到任何市场波动的影响 (1分)

我准备为了获得资本增长而接受适度的短期市场波动 (3分)

我准备为了获得更大的长期回报而接受中等程度的短期市场波动 (5分)

我要最大程度地获得长期回报, 能接受大幅度的短期市场波动 (7分)

4. 如果您持有的一个投资产品在短期内价值缩水了20%, 您会怎么做?

出售所有剩余的投资 (1分)

出售一部分剩余的投资 (3分)

不出售, 继续持有此投资产品 (5分)

购买更多的此投资产品 (7分)

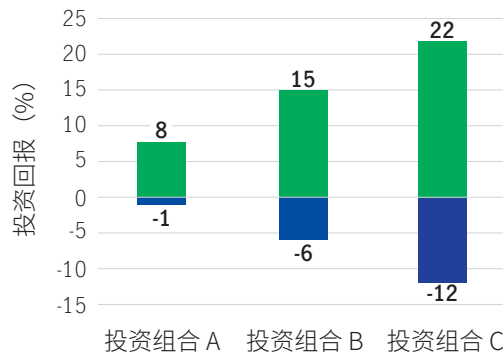
小计: _____

5. 如果您有机会提高您的投资回报,但需要承担更多风险,您会:

- 不愿意承担更多风险 (1分)
- 愿意让您的一些投资组合承担多一点风险 (3分)
- 愿意让您的一些投资组合承担更多的风险 (5分)
- 愿意让您的所有投资组合承担更多的风险 (7分)

6. 以下图片显示了三种典型的投资组合在一定年限内能获得的最高的和最低的投资回报比例。您最有可能持有的是哪种投资组合?

- 投资组合A (1分)
- 投资组合B (4分)
- 投资组合C (7分)



7. 在实行您的退休计划多年之后,您做了一次评估并发现收益进度已落后于预定计划,所以您必须要调整您的投资策略来达到在目标年龄退休的目的,您会怎么做?

- 保持现在持有的投资,但尽可能的增加出资额 (1分)
- 略微增加一些高风险投资并稍微增加出资额 (4分)
- 将所有的投资组合都变成高风险投资,为了追求最大的长期投资回报 (7分)

8. 考虑到要按时达成您退休收入目标,以下哪种说法最符合您的想法?

- 我必须在目标退休日期前实现我的财务目标 (1分)
- 我想要尽可能的在目标退休日期前实现我的财务目标 (3分)
- 如果我在目标退休日期前没能实现我的财务目标,我可以灵活地推迟我的目标退休时间 (5分)
- 我会根据我的投资绩效定期重新评估,并能灵活地调整我的财务目标和我的目标退休日期 (7分)

您的总得分: _____

根据您的得分, 请匹配以下一种投资类型

您的总得分: _____

您的得分是	您的投资类型是	投资类型介绍
1-8	保守型	您最关心的是保护您的财产。您可能即将退休, 或是偏向于采取谨慎的投资方式和喜欢存钱储蓄。
9-23	稳健型	您希望财富增值但更关注保护资金。您可能在不久的将来会退休, 或是偏向于谨慎的投资方式和存钱储蓄。
24-38	平衡型	即使您会为了随时间推移而带来更多的回报潜力而接受一定的风险, 但您也在财富增长和安全中寻求一个平衡。
39-64	增长型	您想要增加财富, 为了有机会获得更大的长期性回报, 您比较能接受市场的上下波动。您可能现在离退休还有一段时间。

我的投资类型是 _____

现在就联系我们!

如今您已经了解自己的投资类型, 请咨询您的宏利顾问为您在可承受的风险范围内制定一个财务计划, 帮助您实现短期和长期目标。

如需了解更多详情, 请咨询您的宏利顾问或访问网站 manulifeim.ca/segregatedfunds

Manulife Investment Management 宏利投资管理

宏利人寿保险公司 (宏利) 是包括宏利投资保本基金保险合同的发行方, 以及期中各相应保证条款的担保机构。宏利投资管理是宏利的商标名。宏利投资管理是宏利投资管理有限公司的商标名。

关于保本基金, 请致电 1-888-790-4387 联系宏利投资管理。

宏利、宏利投资管理、Stylized M Design、InvestmentPlus、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。宏利人寿保险公司提供的宏利保本投资基金精选 (GIF Select) 中的投资增值方案系列 (InvestmentPlus Series)、MPIP 集合投资保本基金、及宏利保本基金教育储蓄计划的保险产品都提供宏利资产配置投资组合。宏利人寿保险公司 (宏利) 是包括宏利投资保本基金保险合同的发行方, 以及期中各相应保证条款的担保机构。宏利投资管理是宏利投资管理有限公司的商标名。保本基金的價值可能增长或减少, 投资风险由合同持有人自行承担。可能会有年龄限制和其他条款限制。