



永明万能人寿保险 II 型
投资账户选项



拥抱永明，生活更加光明

目录

永明万能人寿保险 II 型的投资账户选项 ... 3

| | |
|--|---|
| 永明万能人寿保险 II 型的投资运作方式..... | 3 |
| 您可从以下永明万能人寿保险 II 型的 投资账户选项中选择 | 3 |
| 选择投资账户组合..... | 4 |

保证账户 5

| | |
|--------------|---|
| 按天计息账户 | 5 |
| 保证利息账户 | 5 |

永明人寿多元账户 5

| | |
|----------------|---|
| 永明人寿多元账户 | 5 |
|----------------|---|

管理账户（基于投资组合） 6

| | |
|--|---|
| Sun Life Granite Conservative Portfolio | 6 |
| Sun Life Granite Moderate Portfolio | 6 |
| Sun Life Granite Balanced Portfolio | 6 |
| Sun Life Granite Income Portfolio | 6 |
| Sun Life Granite Enhanced Income Portfolio | 7 |
| Sun Life Granite Balanced Growth Portfolio | 7 |
| Sun Life Granite Growth Portfolio | 7 |

管理账户 8

| | |
|--|---|
| Sun Life MFS Canadian Bond | 8 |
| CI Signature Income & Growth | 8 |
| Sun Life Dynamic Strategic Yield | 8 |
| Sun Life MFS Canadian Equity Growth | 8 |
| CI Cambridge Canadian Equity Corporate Class | 9 |
| Sun Life MFS US Equity | 9 |
| Sun Life MFS Global Value | 9 |

管理账户（基于指数） 9

| | |
|---|----|
| Sun Life BlackRock Canadian Universe Bond Index ... | 9 |
| Sun Life BlackRock Canadian Equity Index | 10 |
| BlackRock US Equity Index | 10 |
| BlackRock Global Equity Index | 10 |

永明万能人寿保险 II 型的投资账户选项

本指南概述了永明万能人寿保险 II 型提供的投资账户选项。通过本指南可以了解这些选项之间的差异，以便选择满足需求的投资组合。

永明万能人寿保险 II 型的投资运作方式

支付灵活是永明万能人寿保险 II 型的优势之一，您可以选择在《加拿大所得税法》规定的最低和最高限额范围内支付保单。

我们收到您的永明万能人寿保险 II 型保单款项后，会扣除省保险费税。您的支付结余将添加到保单基金中，并记入您所选择的投资账户类型，帮助您实现终身财务保障。将资金记入您选择的投资选项的前提为每个投资账户选项中至少存有 100 加元，而每个账户涉及的所有后续分配款项和转账金额最低为 100 加元。投资账户类型在申请时选择，并可随时更改。

根据所选基础投资的净回报率，我们会每个月将利息记入投资账户。正收益产生正利率，会提高您的保单基金价值；而负收益产生负利率，会降低您的保单基金价值。我们每个月会从您的保单基金中扣除您的计划保险费用。

当您投资于任何管理账户类型或永明人寿多元账户时，不购买任何单位，也不在基础投资基金或个人投资中获取任何法定利息。

有以下永明万能人寿保险 II 型的投资账户选项可供选择：

- **按天计息账户 (DIA)：**运作方式类似于储蓄账户，按天计息且保证利息绝不为负。
- **保证利息账户 (GIA)：**保证利率的定期存款，按天计息并以复利计算，且保证利息绝不为负。当 GIA 到期后，您可以选择将收益再投资于相同期限的新 GIA 或选择其他投资选项。
- **管理账户：**此类账户选项根据基础投资基金的收益存息，所得利息可能为正，也可能为负。每个账户的利率按天计算，等于指定投资基金在扣除经理人的管理费用比率 (MER)，及任何相关永明万能人寿保险 II 型投资账户管理费后每日百分比变动的 100%。¹
- **永明人寿多元账户：**基于各种投资的平均收益率按天计算该账户的利息，投资类型包括私人固定收益、房地产、债券、抵押贷款和股票。该账户的利息永远不会出现负数。

¹ MER 信息由每个基金管理公司提供。除非另有说明，否则所有 MER 数据均截至 2021 年 10 月 29 日。管理费按当年天数计算。

选择投资账户组合

风险和回报之间的关系很简单：您愿意承担的风险越大，潜在的回报和损失也越大。历史数据表明，从长期来看，大多数投资通常会增值；但在短期内，有些投资的价值波动远大于另一些投资。您可以通过分散投资来降低投资价值的波动率，而构建投资组合的关键之一就是如何在储蓄和保险合同中分配投资。

针对永明万能人寿保险 II 型保险单，选择合适的投资账户选项是财务战略中的重要一环。您的选择应反映您的需求、目标、收益预期、时间范围和您准备接受的风险水平。个人投资知识、年收入和总资产净值等因素，也对您应该选择积极型还是保守型资产组合起着重要作用。

与您的投资顾问讨论，确定适合您的投资账户选项组合。选择投资账户组合时，请考虑以下问题。

- **您购买保险的目的是什么？** 思考您将如何使用您的人寿保单：如果您计划使用保单的现金价值来补充退休收入，可能需要考虑在临近退休时将保单基金的一部分投资于波动率低的选项；如果您购买保险是为了实现现金价值和死亡抚恤金的长期增长，那么基于市场的管理选项可能更为合适。
- **您需要获取保单现金价值的期限为短期、长期还是无需获取？** 如果需要在短期内获取保单中的现金，那么低波动率投资可能是最佳选择；如果您预计在多年内无需获取保单价值，那么基于股票市场的管理账户可为您带来更高的回报，是契合目标的理想之选。
- **您是否愿意为实现更高的长期收益而承担长期波动率？** 随着时间的推移，基于股票市场的管理账户自然会出现更多的起伏。如果您不愿承担这样的波动，那么保证利息选项可能更适合您的风险承受能力。
- **如果您的保单基金因市场行情不利而贬值，您愿意为收回投资等待多久？** 波动率评级较高的投资选项从价值下跌中恢复可能需要较长的时间。选择投资组合时，请考虑时间范围。
- **您的预期回报率是多少？** 如果您期望实现资本保值或只是想与通货膨胀率相匹配，选择保证利息账户等低波动率的投资选项可能更适合您；如果您希望增值或跑赢通货膨胀，那么管理型账户可能更合适。

永明万能人寿保险 II 型非常灵活，您可以根据需求的变化改变投资账户组合。但请记住，每年务必与您的投资顾问一起审查您的投资组合。如果您的财务目标或个人情况发生变化，此举可助您适当地重新平衡投资。

| 账户选项 | 账户选项详细介绍和投资目标 | 资产类别 | 波动率 | 基础基金详情 (2021 年 10 月 29 日) | 基础基金 MER | 万能人寿 管理费 |
|-----------------|--|------------|-----|------------------------------|-------------|-------------|
| 保证账户 | | | | | | |
| 按天计息账户 | <ul style="list-style-type: none"> 类似于储蓄账户，按天计息并记入贷方。 可以作为长期投资的持有账户。 回报率保证不低于加拿大政府国库券 30 天收益率的 90%，扣减 1.75% 的管理费。 最低保证利率为 0%。 | 现金等价物 | 低 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 保证利息账户 | <ul style="list-style-type: none"> 保证回报率的固定期限投资。 期限为 1 年、3 年、5 年和 10 年。 回报率保证不低于相同期限的加拿大政府债券利率的 90%，扣减 1.75% 的管理费。 最低保证利率为 0%。 | 现金等价物 | 低 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 永明人寿多元账户 | | | | | | |
| 永明人寿多元账户 | <ul style="list-style-type: none"> 基于各种投资的平均平滑收益率，按天计算永明人寿多元账户收益，前述投资类型包括私人固定收益、房地产、债券、抵押贷款和股票。 基础资产的市场价值变化的时间周期更长，有助于降低整体波动率。 回报率保证不低于 0%。 | 加拿大平衡型固定收益 | 低 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |

| 账户选项 | 账户选项详细介绍和投资目标 | 资产类别 | 波动率 | 基础基金详情 (2021年10月29日) | 基础基金 MER | 万能人寿 管理费 |
|---|---|-----------|-----|---|-------------|-------------|
| 管理账户（基于投资组合） | | | | | | |
| Sun Life Granite Conservative Portfolio | <ul style="list-style-type: none"> 基于 Sun Life Granite Conservative Portfolio A 系列的收益计算利息。 该基金投资目标，是通过主要投资于固定收益共同基金，以及在较小程度上投资于股票共同基金，寻求收益和资本增值，并偏向于收益。 | 全球平衡型固定收益 | 低 | 基金管理公司： SLGI Asset Management Inc. 基金净资产： 20.102 亿加元 | 1.93% | 0.00% |
| Sun Life Granite Moderate Portfolio | <ul style="list-style-type: none"> 基于 Sun Life Granite Moderate Portfolio A 系列的收益计算利息。 该基金投资目标，是通过主要投资于固定收益和股票共同基金，寻求收益和资本增值。 | 全球中性平衡型 | 低到中 | 基金管理公司： SLGI Asset Management Inc. 基金净资产： 20.019 亿加元 | 2.20% | 0.00% |
| Sun Life Granite Balanced Portfolio | <ul style="list-style-type: none"> 基于 Sun Life Granite Balanced Portfolio A 系列的收益计算利息。 该基金投资目标，是通过主要投资于股票和固定收益共同基金，寻求投资组合的资本增值和收益，同时对资本增值有一定的偏好。 | 全球中性平衡型 | 低到中 | 基金管理公司： SLGI Asset Management Inc. 基金净资产： 50.298 亿加元 | 2.25% | 0.00% |
| Sun Life Granite Income Portfolio | <ul style="list-style-type: none"> 基于 Sun Life Granite Income Portfolio A 系列的收益计算利息。 该基金主要投资于注重收益的固定收益和股票共同基金（包括交易所交易基金），力求达到稳定的收入水平。 | 战术平衡型 | 低到中 | 基金管理公司： SLGI Asset Management Inc. 基金净资产： 2.015 亿加元 | 1.93% | 0.00% |

| 账户选项 | 账户选项详细介绍和投资目标 | 资产类别 | 波动率 | 基础基金详情 (2021 年 10 月 29 日) | 基础基金 MER | 万能人寿 管理费 |
|--|--|---------|-----|---|-------------|-------------|
| 管理账户（基于投资组合）（续） | | | | | | |
| Sun Life Granite Enhanced Income Portfolio | <ul style="list-style-type: none"> 基于 Sun Life Granite Enhanced Income Portfolio A 系列的收益计算利息。 该基金主要投资于注重收益的固定收益和股票共同基金（包括交易所交易基金），偏向于较高收益的投资，力求达到稳定的收入水平。 | 战术平衡型 | 低到中 | 基金管理公司： SLGI Asset Management Inc. 基金净资产： 3.227 亿加元 | 2.26% | 0.00% |
| Sun Life Granite Balanced Growth Portfolio | <ul style="list-style-type: none"> 基于 Sun Life Granite Balanced Growth Portfolio A 系列的收益计算利息。 该基金投资目标，是通过主要投资于股票共同基金，以及在较小程度上投资于固定收益共同基金，寻求资本增值和收益，并偏向于资本增值。 | 全球平衡型股权 | 低到中 | 基金管理公司： SLGI Asset Management Inc. 基金净资产： 20.233 亿加元 | 2.29% | 0.00% |
| Sun Life Granite Growth Portfolio | <ul style="list-style-type: none"> 基于 Sun Life Granite Growth Portfolio A 系列的收益计算利息。 该基金投资目标，是通过主要投资于股票共同基金，以及在较小程度上投资于固定收益共同基金，实现资本增值。 | 全球平衡型股权 | 低到中 | 基金管理公司： SLGI Asset Management Inc. 基金净资产： 16.915 亿加元 | 2.35% | 0.00% |

| 账户选项 | 账户选项详细介绍和投资目标 | 资产类别 | 波动率 | 基础基金详情 (2021 年 10 月 29 日) | 基础基金 MER | 万能人寿管理费 |
|----------------------------------|---|---------|-----|--|----------|---------|
| 管理账户 | | | | | | |
| Sun Life MFS Canadian Bond | <ul style="list-style-type: none"> 基于 Sun Life MFS Canadian Bond Fund A 系列的收益计算利息。 该基金主要通过收益为投资者提供高投资回报，并确保合理的资金安全。 | 加拿大固定收益 | 低 | 基金管理公司： SLGI Asset Management Inc. 基金净资产： 1.641 亿加元 | 1.33% | 0.00% |
| CI Canadian Income & Growth | <ul style="list-style-type: none"> 基于 CI Canadian Income & Growth Fund A 系列的收益计算利息。 该基金旨在通过投资于主要由加拿大发行机构发行的股票、股票相关和固定收益证券组成的多元证券组合，在保护资本的同时提供稳定的经常收入流。本基金也可投资于外国证券。 | 全球中性平衡型 | 低到中 | 基金管理公司： CI Canadian Global Asset Management 基金净资产： 39.205 亿加元 | 2.41% | 0.00% |
| Sun Life Dynamic Strategic Yield | <ul style="list-style-type: none"> 基于 Sun Life Dynamic Strategic Yield Fund A 系列的收益计算利息。 该基金主要通过直接投资于固定收益和以收益为导向的股权证券的多元化证券组合，或间接投资于投资此类证券的共同基金和交易所交易基金，以期实现收益和长期资本增长。 | 战术平衡型 | 低到中 | 基金管理公司： SLGI Asset Management Inc. 基金净资产： 1.567 亿加元 | 2.29% | 0.00% |
| Sun Life MFS Canadian Equity | <ul style="list-style-type: none"> 基于 Sun Life MFS Canadian Equity Fund A 系列的收益计算利息。 该基金旨在通过主要投资于加拿大证券，实现长期资本增长。 该基金可投资于全球股权证券或其他共同基金。 | 加拿大重点股权 | 中 | 基金管理公司： SLGI Asset Management Inc. 基金净资产： 6.94 亿加元 | 2.22% | 0.00% |

| 账户选项 | 账户选项详细介绍和投资目标 | 资产类别 | 波动率 | 基础基金详情 (2021 年 10 月 29 日) | 基础基金 MER | 万能人寿 管理费 |
|------------------------------------|--|---------|-----|---|-------------|-------------|
| 管理账户 (续) | | | | | | |
| CI Canadian Equity Corporate Class | <ul style="list-style-type: none"> 基于 CI Canadian Equity Corporate Class A 系列的收益计算利息。 该基金旨在通过主要（直接或间接）投资于加拿大公司的股权证券，来实现长期资本增长。间接投资可能包括可转换证券、衍生产品、股权相关证券和其他共同基金的证券。 | 加拿大重点股权 | 中 | 基金管理公司： CI Global Asset Management 基金净资产： 24.511 亿加元 | 2.44% | 0.00% |
| Sun Life MFS US Equity | <ul style="list-style-type: none"> 基于 Sun Life MFS US Equity Fund A 系列的收益计算利息。 该基金旨在通过主要投资于在美国注册的公司或主要证券交易所在美国上市的公司，实现长期资本增长。 | 美国股权 | 中 | 基金管理公司： SLGI Asset Management Inc. 基金净资产： 7.521 亿加元 | 2.28% | 0.00% |
| Sun Life MFS Global Value | <ul style="list-style-type: none"> 基于 Sun Life MFS Global Value Fund A 系列的收益计算利息。 该基金投资目标，是通过主要投资于世界各地的股权证券（其价值相较于预期价值被低估），实现资本增值。 | 全球股权 | 中 | 基金管理公司： SLGI Asset Management Inc. 基金净资产： 4.416 亿加元 | 2.45% | 0.00% |
| 管理账户 (基于指数) | | | | | | |
| Sun Life BlackRock Universe Bond | <ul style="list-style-type: none"> 基于 Sun Life BlackRock Universe Bond Fund I 系列的收益计算利息。 该基金投资通过尽可能复制 FTSE TMX Canada Universe Bond Index 的收益和净收益率，从而带来收益。 | 加拿大固定收益 | 低 | 基金管理公司： BlackRock Asset Management Canada Limited 基金净资产： 39.35 亿加元 | 不适用 | 1.50% |

| 账户选项 | 账户选项详细介绍和投资目标 | 资产类别 | 波动率 | 基础基金详情 (2021 年 10 月 29 日) | 基础基金 MER | 万能人寿 管理费 |
|------------------------------------|---|---------|-----|--|-------------|-------------|
| 管理账户（基于指数）（续） | | | | | | |
| Sun Life BlackRock Canadian Equity | <ul style="list-style-type: none"> 基于 Sun Life BlackRock Canadian Equity Fund A 系列的收益计算利息。 该基金投资通过直接或间接投资于加拿大股权证券的共同基金和交易所交易基金，以期实现资本增值。 | 加拿大重点股权 | 中 | 基金管理公司： BlackRock Asset Management Canada Limited 基金净资产： 2.36 亿加元 | 1.92% | 0.00% |
| BlackRock US Equity Index | <ul style="list-style-type: none"> 基于 BlackRock US Equity Index Fund 的收益计算利息。 该基金力求复制 S&P 500 Index Total Return 的回报和风险特征。 | 美国股权 | 中 | 基金管理公司： BlackRock Asset Management Canada Limited 基金净资产： 50.786 亿加元 | 不适用 | 1.50% |
| BlackRock Global Equity Index | <ul style="list-style-type: none"> 基于 BlackRock MSCI ACWI Ex-Canada Index Fund 的收益计算利息。 该基金旨在通过投资于包括新兴国家/地区在内的全球各公司的广泛多元证券组合，来密切跟踪 MSCI ACWI Ex-Canada Index。 | 全球股权 | 中 | 基金管理公司： BlackRock Asset Management Canada Limited 基金净资产： 19.845 亿加元 | 不适用 | 1.50% |

拥抱永明，生活更加光明

加拿大永明人寿保险公司是永明金融集团的成员。
© 加拿大永明人寿保险公司，2021 年。870-4632-12-21

