

永明万能人寿保险 II
投资账户选项



Life's brighter under the sun

目录

永明万能人寿保险 II 投资账户选项 3

永明万能人寿保险 II 投资运作原理	3
永明万能人寿保险 II 提供以下投资账户选项供您选择	3
选择您的投资账户组合	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 Canadian Income & Growth	8
Sun Life Dynamic Strategic Yield	8
Sun Life MFS Canadian Equity	8
CI 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 投资账户选项

本指南为您概述永明万能人寿保险 II 所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,以便选择满足您需求的投资组合。

永明万能人寿保险 II 投资运作原理

支付灵活是永明万能人寿保险 II 的关键优势之一。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 保单款项后,会扣除省级保险税费。您的支付结余将计入保单基金中,并分配至您所选择的投资账户选项,帮助您实现终身财务保障。将资金分配至您选择的投资选项的前提是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。投资账户选项在申请时选择,并可随时更改。

根据所选标的投资的净回报率,我们会每月将利息计入投资账户。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。

永明万能人寿保险 II 提供以下投资账户选项供您选择:

- **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:** 此类账户选项根据标的投资基金的表现计息。计入的利息可能为正也可能为负。每个账户的计息利率按天计算,等于指定投资基金在扣除经理的管理费用比率 (MER), 及任何相关永明万能人寿保险 II 投资账户管理费后每日百分比变动值的 100%。¹
- **永明人寿多元账户:** 每日计息,收益基于包括私募固定收益、房地产、债券、抵押贷款及股权在内的多种投资组合平均收益率。本账户所获利息永不为负值。

当您投资于任何管理账户选项或永明人寿多元账户时,您并未购买任何单位份额,也不对标的投资基金或个别投资拥有任何法定权益。

MER 信息由每个基金经理提供。除非另有说明,否则所有 MER 数据均截至 2024 年 12 月 31 日。管理费按当前日历年实际天数计算。

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。通过分散投资，您可有效降低投资的价值波动。而构建投资组合的关键之一就在于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 保险单，选择合适的投资账户选项是财务策略中的重要一环。您的选择应反映您的需求、目标、业绩预期、时间范围和您准备接受的风险水平。您的个人投资知识、年收入及总资产净值对于决定资产配置应偏向保守还是激进同样至关重要。

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

- **您所购买的保险的目的是什么？**请考虑您将如何使用这份万能寿险保单。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身故赔偿金的长期增值，那么基于市场的管理型投资选项可能更为合适。
- **您是否需要短期、长期使用保单现金价值，抑或完全无需动用？**若您短期内可能需要动用保单内的现金，那么低波动性投资或许是您的最佳选择。若您预计多年内无需动用保单价值，那么基于股市的管理账户有望带来更高收益，可能更契合您的目标。
- **您是否愿意承受较长时间的波动，以换取潜在更高的长期收益？**基于股票市场的管理账户自然会随时间推移经历更多涨跌起伏。若您难以承受此类波动，那么保证利息的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可能需要更长时间才能从价值下跌中恢复。选择资产组合时，请考虑时间范围。
- **您的预期回报率是多少？**若您追求资本保值或仅抗衡通货膨胀，那么像保证利息账户这类低波动性的投资选项可能适合您。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 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	标的基金详情 (2024 年 12 月 31 日)	标的基金 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,利息按日计算并计入账户。 可作为过渡账户,进而用于长期投资。 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。 回报率保证不会为负值。 	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"> 固定期限投资,享有保证回报率。 可选期限为 1 年、3 年、5 年及 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。 回报率保证不会为负值。 	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"> 永明人寿多元账户基于各种投资的平均平滑收益率赚取每日利息,上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。 标的资产市场价值的变动会在较长时间内逐步体现,有助于降低整体波动性。 回报率保证不会为负值。 	加拿大固定收益 平衡型	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	标的基金详情 (2024年12月31日)	标的基金 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 系列的业绩计算利息。 该基金的投资目标是通过主要投资于固定收益共同基金, 并少量配置股票型共同基金, 寻求收益与资本增值, 且偏重于收益。 	全球固定收益平衡型	低	基金管理公司: SLGI 资产管理有限公司 基金净资产: 12.648 亿加元	1.89%	0.00%
Sun Life Granite Moderate Portfolio	<ul style="list-style-type: none"> 基于 Sun Life Granite Moderate Portfolio A 系列的业绩计算利息。 该基金的投资目标是通过主要投资于固定收益和股票型共同基金的组合, 寻求收益与资本增值。 	全球中性平衡型	中低	基金管理公司: SLGI 资产管理有限公司 基金净资产: 14.359 亿加元	2.17%	0.00%
Sun Life Granite Balanced Portfolio	<ul style="list-style-type: none"> 基于 Sun Life Granite Balanced Portfolio A 系列的业绩计算利息。 该基金的投资目标是通过主要投资于股票和固定收益共同基金的组合, 寻求投资组合的资本增值和收益, 并略微偏向资本增值。 	全球中性平衡型	中低	基金管理公司: SLGI 资产管理有限公司 基金净资产: 39.465 亿加元	2.21%	0.00%
Sun Life Granite Income Portfolio	<ul style="list-style-type: none"> 基于 Sun Life Granite Income Portfolio A 系列的业绩计算利息。 该基金主要通过投资于以收益为核心的固定收益和股票型共同基金 (包括交易所交易基金) 组合, 力求产生稳定水平的收益。 	战术平衡型	中低	基金管理公司: SLGI 资产管理有限公司 基金净资产: 1.066 亿加元	1.87%	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	标的基金详情 (2024年12月31日)	标的基金 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 系列的业绩计算利息。 该基金主要通过投资于以收益为核心的固定收益和股票型共同基金 (包括交易所交易基金) 组合, 且重点投向高收益投资品, 力求产生稳定水平的收益。 	战术平衡型	中低	基金管理公司: SLGI 资产管理有限公司 基金净资产: 1.875 亿加元	2.21%	0.00%
Sun Life Granite Balanced Growth Portfolio	<ul style="list-style-type: none"> 基于 Sun Life Granite Balanced Growth Portfolio A 系列的业绩计算利息。 该基金的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, 实现资本增值和收益, 偏向于资本增值。 	全球股权平衡型	中低	基金管理公司: SLGI 资产管理有限公司 基金净资产: 17.429 亿加元	2.26%	0.00%
Sun Life Granite Growth Portfolio	<ul style="list-style-type: none"> 基于 Sun Life Granite Growth Portfolio A 系列的业绩计算利息。 该基金的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, 从而实现资本增值。 	全球股权平衡型	中低	基金管理公司: SLGI 资产管理有限公司 基金净资产: 15.39 亿加元	2.32%	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	标的基金详情 (2024年12月31日)	标的基金 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 系列的业绩计算利息。 该基金旨在主要通过收益为投资者提供较高的投资回报,并确保合理的资金安全。 	加拿大固定收益	低	基金管理公司: MFS Investment Management Canada Limited 基金净资产: 2.225 亿加元	1.25%	0.00%
CI Canadian Income & Growth	<ul style="list-style-type: none"> 基于 CI Canadian Income & Growth Fund A 系列的业绩计算利息。 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、股票相关证券和固定收益证券组成的多元证券组合,在保障资本安全的同时提供稳定的当期收益流。该基金也可投资于外国证券。 	全球中性平衡型	中低	基金管理公司: CI Global Asset Management 基金净资产: 39.586 亿加元	2.43%	0.00%
Sun Life Dynamic Strategic Yield	<ul style="list-style-type: none"> 基于 Sun Life Dynamic Strategic Yield Fund A 系列的业绩计算利息。 该基金通过主要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,或间接投资于持有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	基金管理公司: SLGI 资产管理有限公司 基金净资产: 1.41 亿加元	2.24%	0.00%
Sun Life MFS Canadian Equity	<ul style="list-style-type: none"> 基于 Sun Life MFS Canadian Equity Fund A 系列的业绩计算利息。 该基金主要通过投资于加拿大证券以实现长期资本增值。 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	中低	基金管理公司: MFS Investment Management Canada Limited 基金净资产: 11.719 亿加元	2.17%	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	标的基金详情 (2024 年 12 月 31 日)	标的基金 MER	万能人寿 管理费
管理账户 (续)						
CI Canadian Equity Growth Corporate Class	<ul style="list-style-type: none"> 基于 CI Canadian Equity Growth Corporate Class A 系列的业绩计算利息。 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, 实现长期资本增值。间接投资可能包括可转换证券、衍生品、股权相关证券及其他共同基金的证券。 	加拿大重点股权	中等	基金管理公司: CI Global Asset Management 基金净资产: 13.628 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 系列的业绩计算利息。 该基金旨在通过主要投资于注册地在美国或主要股票交易所上市地位于美国的公司, 实现长期资本增值。 	美国股权	中等	基金管理公司: MFS Investment Management Canada Limited 基金净资产: 8.901 亿加元	2.21%	0.00%
Sun Life MFS Global Value	<ul style="list-style-type: none"> 基于 Sun Life MFS Global Value Fund A 系列的业绩计算利息。 该基金的投资目标是通过主要投资于全球范围内被认为价值被低估的发行机构的股权证券, 实现资本增值。 	全球股权	中等	基金管理公司: MFS Institutional Advisors, Inc. 基金净资产: 6.223 亿加元	2.40%	0.00%
管理账户 (基于指数)						
Sun Life BlackRock Canadian Universe Bond	<ul style="list-style-type: none"> 基于 Sun Life BlackRock Universe Bond Fund A 系列的业绩计算利息。 该基金的投资目标是通过尽可能复制 FTSE TMX Canada Universe Bond Index (扣除相关费用后) 的业绩, 为投资者提供收益。 	加拿大固定收益	低	基金管理公司: BlackRock Asset Management Canada Limited 基金净资产: 10.166 亿加元	1.21%	0.85%

账户选项	账户选项详细介绍和投资目标	资产类别	波动率	标的基金详情 (2024 年 12 月 31 日)	标的基金 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 系列的业绩计算利息。 该基金的投资目标是通过主要直接投资于加拿大股权证券, 或间接通过投资于持有此类证券的共同基金和交易所交易基金进行投资, 寻求资本增值。 	加拿大重点股权	中低	基金管理公司: BlackRock Asset Management Canada Limited 基金净资产: 2.884 亿加元	1.86%	0.00%
BlackRock US Equity Index	<ul style="list-style-type: none"> 基于 BlackRock US Equity Index Fund 的业绩计算利息。 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	中等	基金管理公司: BlackRock Asset Management Canada Limited 基金净资产: 81.157 亿加元	不适用	1.50%
BlackRock Global Equity Index ¹	<ul style="list-style-type: none"> 基于 BlackRock MSCI ACWI Ex-Canada Index Fund 的业绩计算利息。 该基金旨在通过投资于全球各地 (包括新兴国家) 公司证券的广泛多元化组合, 密切追踪 MSCI ACWI Ex-Canada Index。 	全球股权	中等	基金管理公司: BlackRock Asset Management Canada Limited 基金净资产: 34.279 亿加元	不适用	1.50%

¹MSCI 指数是 MSCI Inc. (“MSCI”) 的专有财产。本文所指基金并非由 MSCI 发起、背书、发行、销售或推广, 且 MSCI 对任何此类基金或其所基于的任何指数不承担任何责任。

永明照亮闪耀人生

加拿大永明人寿保险公司 (Sun Life Assurance Company of Canada) 是永明集团的成员。
© 加拿大永明人寿保险公司 (Sun Life Assurance Company of Canada), 2025 年。810-4632-07-25

