

## 隔离基金的优势

### 什么是隔离基金？

隔离基金是由保险公司独家经销的一种保险产品。与共同基金类似，除具其他特点外，该基金还通过给予到期或身故时 75% 或 100% 的投资金保障提供市场低迷抵御保护。

共同基金不提供该保证，所以对一些客户来说，这是隔离基金带来的一个主要优势，因为它可以限制损失风险。

IAG 储蓄和退休计划的隔离基金通常具备共同基金所没有的一些额外优势：

## 共同基金和隔离基金比较

相同优势	共同基金	隔离基金
投资注册和非注册合约 (TFSA、RRSP、RESP、RRIF、LIRA、LIF、RRSP 锁定资金)	●	●
收益潜力和广泛的基金选择	●	●
随时获取资金(某一时期可能有适用的赎回费)	●	●
有机会免退保金提款	●	●
iA 金融集团隔离基金优势		
存款到期或身故时资金保障		●
通过锁定收益提供投资增值保护		●
有机会免遗嘱认证费		●
身故时快速结算		●
债权人保护		●
纳税申报更快捷方便		●
有机会获得终身保障收入		●

iA 金融集团提供一系列具有竞争力和高表现的广泛基金产品，提供最佳实现投资组合多样化所需的灵活性。

## 投资 iA 金融集团隔离基金的主要优势

### 保本

合约到期或身故情况下，在基金市值低迷情况下保障收回 75% 或 100% 本金。

### 锁定收益

75/100、100/100 和 FORLIFE 系列的隔离基金，可每年锁定收益，在市场波动时对投资金做出保护。

### 有机会免遗嘱认证费

隔离基金合约可以指定受益人，避免了遗嘱认证费等一些与遗产结算相关的费用。遗嘱认证费根据客户个人情况和所居住省份有所不同。

### 身故时快速结算

发生身故情况下，基金即时做出支付。即，除其他保障，免于亲人承担逝者的经济负担。

### 债权人保护

对于希望在发生破产或诉讼时减小风险或损失的小企业主和职业人士来说，会是一个相当大的利好。会适用一些条件限制。

### 纳税申报更快捷方便

所有税款计算均通过 iA 发送的 T3 表单（魁北克为 Relevé 16）完成，纳税申报更快捷方便。

### 有机会获得终身保障收入

FORLIFE 系列的隔离基金提供终身收入保障，无需担心资产损失。

## 事实数据

### 省去遗嘱认证费和其他隔离基金相关费用带来大不同

#### 指定受益人产生的净节省示例：

Paul 在 15 年前在该合约下存储了 \$25000，之后每年存入 \$7500 直至 68 岁去世。

	共同基金	隔离基金
身故时市值 <sup>1</sup>	\$213800	\$209000
遗嘱认证费 - 最高 1.5% <sup>2</sup>	\$2460	\$0
专业服务费 - 最高 5% <sup>3</sup>	\$4500	\$0
遗产执行人费用 - 最高 6% <sup>4</sup>	\$6400	\$0
赎回费 - 最高 7% <sup>5</sup>	\$0	\$0
<b>费用总计</b>	<b>\$13360</b>	<b>\$0</b>
<b>死后净值 (税前)</b>	<b>\$200440</b>	<b>\$209000</b>
<b>节省<sup>6</sup></b>	<b>-</b>	<b>\$8560</b>

<sup>1</sup> 5% 净回报率。考虑到市场汇率普遍上升，隔离基金的投资净回报率做了 -0.25% 的调整。

<sup>2</sup> 各省份的遗嘱认证费有所不同。本例采用的是安大略省房地产管理税。

<sup>3</sup> 专业服务费包括法律和会计费等。根据投资的复杂程度，费用会有所不同。

<sup>4</sup> 遗产执行人费用根据执行人来自内部还是外部而有所不同。示例假设为外部遗产执行人。

<sup>5</sup> 根据所做选择和共同基金提供方的不同，赎回费会有差异。本假设示例用于演示说明，会不时变化且不保证准确。

<sup>6</sup> 本假设示例仅供演示说明用途，会不时变化且不保证准确。

## 看看锁定收益可以创造怎样的价值



<sup>1</sup> 假设的示例曲线图仅用于演示说明。

## 选择 iA 金融集团的理由？

### 加拿大 2016 年隔离基金净销售量排名第一，基金系列覆盖全面

**专业：**内部投资管理团队（iAIM）与国际知名外部经理人共同负责管理各类基金

**多元：**配备配套投资产品，满足各类投资者的需求。

**投资保证：**所有产品均提供保障。

这是一个显著优势！



了解隔离基金的更多详情，  
立即向顾问发起咨询。

INVESTED IN YOU.

iA 金融集团为  
iA 保险理财服务有限公司 (Industrial Alliance Insurance and Financial Services Inc.) 的企业名称与商标。

1-844-442-4636

ia.ca

F13-452C (23-04) ACC