

EMPIRE LIFE・エンパイア生命 CONCORD(コンコード) 積立金運用の選択肢

GUARANTEED INTEREST ACCOUNTS 利回り確定型(繰越税)

銀行定期のようにスタート時に利率が確定しているタイプです。規定期間が終了し、引続き同じタイプの運用を選ばれる場合は、その時に設定されている利回りが適用されますので、保険期間中には何通りかの異なった利率が適用になることがあります。

Daily Interest Account / 日歩タイプ

3-year Guaranteed Compound Interest Account / 3年定期タイプ

5-year Guaranteed Compound Interest Account / 5年定期タイプ

10-year Guaranteed Compound Interest Account / 10年定期タイプ

INDEX OPTIONS インデックス連動型オプション(繰越税)

証券市場のインデックス(指標)に従って利率が決まります。利回りはプラス、マイナスのどちらになることもあります。

TSE Index Interest Option / トロント・インデックス連動型

S&P 社によるカナダ、トロント株式市場 60 銘柄の指数に連動します。

US Stock Index Interest Option / 米国株式インデックス連動型

S&P 社による米国の大会社 500 銘柄の指数に連動します。

US New Economy Index Interest Option / 米国ニューエコノミー株式インデックス連動型

米国ナスダック 100 銘柄の指数に連動します。

European Index Interest Option / ヨーロッパ・インデックス連動型

ダウジョーンズ社による Euro Stoxx 50 の指標に連動します。

World Index Option / ワールド・インデックス連動型

日経 300 銘柄、ヨーロッパ、オーストラリア、極東アジアの株式指標に連動します。

Canadian Bond Index Interest Option / カナダボンド・インデックス連動型

スコシア・キャピタル・マーケット・ユニバース・ボンド・インデックスの指標に連動します。

Japanese Index Interest Option / ジャパン・インデックス連動型

日経 225 銘柄の指標に添って連動します。

SEGREGATED FUNDS セグリゲートド・ファンド(課税対象)

積立金を保険会社の資産とは別勘定で運用します。管理手数料を差し引き実際の運用利回りが、そのままお客様の積立金に反映します。利回りはプラス・マイナスのどちらになることもあります。

Equity Fund / 株式ファンド

株価上昇による長期的資産成長を目標とし、カナダ一流会社の株式で運用します。

Bond Fund / 債券ファンド

資産成長と共に、金利、配当による高利回りを目指し、カナダ連邦政府国債、カナダ政府保証付債券、優良企業債券などで運用します。

Special Growth Fund / 中小企業株式ファンド

長期的な資産成長を目指し、上場中小企業株で運用します。

Strategic Balance Fund / 株式債券混合ファンド

上記の株式、債券、中小企業株式の混合ファンドです。