Manulife Investments

マニュライフ　投資プラン
Maritime Life Capital Accumulator Plan（CAP）

A	ボーナス	**16年目の契約応当日とそれ以降5年目ごとの契約応当日にボーナス支給。ボーナス日からさかのぼって、10年前以前までの入金総額から引出し分を差し引いた額の10%。**
	年間管理手数料	**なし**
	解約ペナルティ	**入金額×ペナルティ(%):入金日が異なる場合は、各々の入金に対してペナルティの割合が異なります。** **入金日からの年数** — **ペナルティ（%）** 0 — 7 1 — 6.5 2 — 6 3 — 5 4 — 4 5 — 3 6 — 2 **7年以上** — 0
B	投資オプション	投資信託 Segregated Fund（セグファンド）
	最低入金額	$500　または　$30/月（自動振込）以上
	収入オプション	●一定収入オプション:積立金合計最低$25,000必要。月、3ヶ月、半年、年毎支払い。 ●最低収入オプション:登録プラン。RRIF、LIF、LRIF – 毎年登録プラン規定の最低額支払い。 ●インデックス支払:（RRIFだけ）。インデックスにリンクして収入増加。
	移動	年5回まで無料。**それ以上$25。**移動の間が90日を満たない場合は手数料発生の可能性有り
	積立金合計	各々のセグファンドの積立金の合計　　ユニット総数×ユニット価格
C	市場価格調整（MVA）	なし
	登録プラン	RRSP（登録退職貯蓄プラン）　RRIF(登録退職所得ファンド)
	ロックインプラン	Locked-In Retirement Account(LIRA)　Locked-In RRSP　Locke-In Retirement Income Fund (LRIF)
	解約返戻金	いつでも解約可能。一括払か年金として受領可能。（解約日により解約ペナルティの対象になる）
	年金保障（満期保障）	100%満期保障ファンド(Class A), 75%満期保障ファンド(Class B)がある。 ●75%満期保障ファンド A)と B)の大きい方　A) 積立金合計 B) キャンセルされた積立金の比例相当分を入金総額から差し引いた額の75% ●100%満期保障ファンド A)と B)の大きい方　A) 積立金合計 B) 直近の満期保障価格
	死亡保障	セグファンドの積立金合計か死亡保障金の大きい方 死亡保障金（GDB） 入金時の年齢 — GDB(%) 80歳未満 — 100% 80歳以上 — 80%
	投資管理費と諸経費（MER）	各セグファンドによって年間1.00%～3.50%（投資管理費＋保管管理料、銀行手数料、ブローカー手数料等）
	ローン	なし
	年金受取日	契約日から１０年以上経過後。生涯年金、１０年確定年金等。
	満期保障価格	100%満期保障ファンドへの全投資額、投資元本の100% ●年金受取日まで残存期間10年以上（毎日更新） 1), 2)の大きい方　1) 100%(75%)満期保障ファンドの積立金合計 2) 直近の満期保障価格＋キャンセルされた積立金の比例相当分を入金総額から差し引いた額の100%(75%) ●残存期間10年以下 直近の満期保障価格＋キャンセルされた積立金の比例相当分を入金総額から差し引いた額の75%
	株式市場保証 Stock Market Guarantee	**満期日に入金総額の100または75%　＋　満期日からさかのぼって10年前以前までの一番高い値上がり益を保証。（Class Aファンドは100%、Class Bファンドは75%保証）**

菊池総合保険代理社　Email: info@kikuchihoken.com