Manulife Investments

マニュライフ　投資プラン
Maritime Life Investment Account（MLIA）

A	ボーナス	なし
	年間管理手数料	なし
	解約ペナルティ	なし
B	投資オプション	●Daily Interest Account 日歩口座（DIA） ●Guaranteed Interest Account 確定利回り口座（GIA）入金毎に投資期間と利率が決められる（期間中、利回りは保障（1-30 年）） i) 複利オプション：年複利で運用 ii) 現行利率オプション：月、3ヶ月、半年、年毎に発生した利子を DIA に繰入 ●投資信託 Segregated Fund（セグファンド） ユニット購入
	最低入金額	RRSP/LIRA、ロックイン RSP / 非登録/現金 / RRIF、LIF、LRIF 開始時：＄1,000 または ＄100/月（自動振込） / ＄5,000 または 初年度入金総額＄5,000 / ＄25,000 追加：＄500 または ＄100/月（自動振込） / ＄500 または ＄100/月（自動振込） / ＄500 最低入金額：＄500 - GIA
	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。GIA キャンセルの場合、市場価格調整あり。 ●利子収入オプション：積立金合計最低＄10,000 必要。月、3 ヶ月、半年、年毎支払い。現行利率オプションから生じた利子と同額の収入を支払う。 ●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	他の投資オプションに移動可能。 DIA - 積立金（全部または一部） GIA - 積立金 - MVA 市場価格調整 Seg Fund - Seg Fund 間の移動は年 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	1. DIA - 投資金額合計＋利子　2. GIA - 投資金額合計＋利子　3. Seg Fund - ユニット総数×ユニット価格
C	市場価格調整（MVA）	GIA の投資キャンセルの場合 （全部または部分的）
	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、Life Income Fund (LIF)、 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。 積立金合計 ― 市場価格調整（市場価格調整が行われる場合）
	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。 ●年金保障＝積立金＋利子（DIA、GIA） ●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	a)、b)の合計額　a) DIA、GIA の積立金合計 b) 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、75%満期保障ファンドへの投資額の 75% ●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