

# MANULIFE FINANCIAL ・ マニユライフ・ファイナンシャル

## UNIVERSAL SOLUTIONS ・ ユニバーサルソリューションズ 積立金運用方法選択肢

### インデックス連動型オプション

#### CANADIAN EQUITY ◆ カナダ株式

スタンダードアンドプアーズ社によるトロント株式市場 (TSX) 60 銘柄の指標に添って利率が決定されますので、証券市場の成長を取込むことができます。

#### INTERNATIONAL EQUITY ◆ インターナショナル株式

オーストラリア、オーストリア、ベルギー、デンマーク、フィンランド、フランス、ドイツ、香港、イタリア、日本、オランダ、ノルウェー、スペイン、ポルトガル、シンガポール、スウェーデン、スイス、英国の各証券市場の指標をベースにします。各市場の割合は常時見直しをします。

#### U.S. EQUITY ◆ 米国株式

スタンダードアンドプアーズ社によるニューヨーク株式市場 500 銘柄の指標に添って利率が決定されますので、証券市場の成長を取込むことができます。

#### JAPANESE EQUITY ◆ 日本株式

日経 225 銘柄の指標に添って利回りが決定されます。

#### U.S. EQUITY (Cdn.\$) ◆ 米国株式(カナダドル)

上記米国株式をカナダドルに換算しておりますので、為替損益も還元されます。

#### EUROPEAN EQUITY ◆ ヨーロッパ株式

オーストリア、ベルギー、デンマーク、フィンランド、フランス、ドイツ、イタリア、オランダ、スペイン、ポルトガル、スウェーデン、スイス、ノルウェー、英国の各証券市場の指標をベースにします。各市場の割合は常時見直しをします。

#### U.S. TECHNOLOGY (Cdn.\$) ◆ 米国ハイテク株式(カナダドル)

米国ナスダック 100 銘柄の指標に添って利率が決定されますので、ハイテク株の成長を取込むことができます。

#### CANADIAN BOND ◆ カナダ債券

カナダ国債を初めとした広い範囲に渡る債券グループである Scotia Capital Markets Universe Bond の指標に添って利回りが決定されます。

#### U.S. SMALL CAP. (Cdn.\$) ◆ 米国中小企業株式(カナダドル)

米国ラッセル 2000 銘柄の指標に添って利率が決定されますので、中小企業株の成長を取込むことができます。

#### TACTICAL PORTFOLIO ◆ タクティカル ポートフォリオ

上記のカナダ株式、米国株式、日本株式、インターナショナル株式、カナダ債券、ヨーロッパ株式の各オプションを組合せたものです。組合せの比率は常時見直しをします。

## アドバイザー ポートフォリオ

お客様の投資傾向により下記の 3 種類の中からお選び戴けます。それぞれのオプションの投資内訳はお客様の年齢によって変わります。

### 1) Conservative Advisor Portfolio ◆ 保守型ポートフォリオ

安全性確保のため、大部分が確定利回り、債券などに投資されている穏健成長型ポートフォリオです。将来性を確保するため、一部カナダ株式にも投資されております。

### 2) Balanced Advisor Portfolio ◆ バランス型ポートフォリオ

安定的成長を確保するため、確定利回り、債券、株式を組み合わせで投資しております。半分程度、確定利回りと債券で運用されるため、安全な投資収入が得られ、また、長期の成長性を確保するため、残り半分はカナダ株、米国株等に分散投資し、資産増を図ります。

### 3) Aggressive Advisor Portfolio ◆ 積極型ポートフォリオ

短期的な多少の変動は気にせず、長期的視野に立ち、より積極的投資を目指します。従って、大部分株式中心での運用となります。短期的には変動があるかもしれませんが、長期的に見て最大の長期資産増が見込めます。リスクを避けるため、多種多様なマーケットや株式に分散投資され、最大限の成長を目指します。

## マッケンジー・リンク・オプション

Mackenzie Financial Corporation 社によって投資運用されている下記の4タイプからお選びできます。

**Mackenzie Universal Select Managers Canada ◆ マッケンジー・カナダ株式**

**Mackenzie Cundill Value ◆ マッケンジー・グローバル株式**

**Mackenzie Universal US Growth Leaders ◆ マッケンジー・米国株式**

**Mackenzie Ivy Foreign Equity ◆ マッケンジー・インターナショナルトップ株式**

## 確定利回り口座

- Daily Interest Account ・日歩確定口座
- 3 YEAR FIA・3年確定定期口座
- 10 YEAR FIA・10年確定定期口座
- 1 YEAR FIA・1年確定定期口座
- 5 YEAR FIA・5年確定定期口座

上記、全ての運用方法に年間払込み保険料最高額が設定されています。設定金額以内での保険料をお支払いになりますと特別の場合以外は、保険は非課税扱いになります。但し、積立金引出しの際は規定税率で納税が必要になります。

運用方法の変更は年間(Calendar Year) 12回までは無料で行えます。13回目以降は1回につき30ドルの手数料が必要になります。尚、変更には書面による届出が必要になりますので、ご希望の際は弊社までお申し出下さい。

運用実績レート表は弊社ホームページに掲載しております。アクセスの無い方は、弊社までご連絡ください。