

隔离基金十问



隔离基金十问

1 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% 到 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。

2 选择隔离基金而非共同基金的理由？

隔离基金具备一些独特优势：

- 到期或身故时本金保护
- 通过锁定收益提供投资增值保护
- 有机会免遗嘱认证费
- 通过指定受益人实现身故时快速遗产结算
- 有机会获得债权人保护
- 快捷纳税申报
- 有机会获得终身收入保障

3 隔离基金适用哪些人群？

隔离基金适合各年龄段的人群。是以下人士的理想方案：

- 寻求退休储蓄保护的临退休人士
- 寻求便捷过继财产的人士
- 寻求破产或诉讼保护的个体户或企业主
- 任何希望寻求财产安全的人员

4 隔离基金能否提供高资本增值潜力？

可以！与共同基金一样，增值潜力取决于所投资基金及个人投资者概况。75/75 和 75/100 系列可用于投资我们的各类基金，无任何限制。

该服务由 iA 金融集团独家提供，带来更多投资选项和高增值潜力的同时，给予更安心的保障。

任何情况下，要获得最高增值潜力，最重要的是要做到：

- 获取明智的投资建议并基于个人投资概况开展投资
- 投资管理完善型基金（例如 iA 金融集团提供的基金产品）

5 投资隔离基金是否可以省去一些费用？

可以。指定受益人的好处是，在转移隔离基金合约下的资金时，可以省去与遗产结算相关的费用，包括遗嘱认证、专业和法律费用等。根据所居住省份的不同，这些费用有可能会很高，因此会产生很大的不同。

6 指定受益人或受益人获得财产需要多长时间？

与通常需要数月或数年才能完成的遗产结算过程不同，与隔离基金相关的遗产结算无费用且通常会在两周内即可完成。

如有必要，已付本金可以用于支付逝者的经济负担（比如税收、债务等）。

7 可以为个体户和企业带来哪些好处？

扣押豁免是个体户面临诉讼风险或企业主个人面临企业经济负担时，可以获得的一大重要利好。

隔离基金下的投资在破产或诉讼情况下可免除债权人扣押。

大多数寿险产品都提供这一保障。但必须满足两个条件。

- 1 须指定至少一个“首选”或不可撤销受益人。
- 2 投资须诚实，不存在任何欺骗潜在债权人的意图。

8 管理费会更低吗？

会！资产达到 \$300000 门槛的客户可享受 Prestige 管理费价格优惠。减费多少根据所持资金多少有所差异。

减费适用于下列产品下的所有隔离基金：

- 经典系列 75/75
- 系列 75/100
- My Education+ 产品

居住在同一地址的家庭其他成员可以将资产合并在一起来满足资产门槛。符合资格的家庭成员可与其他家庭成员（无论资产水平或居住地）共享福利。

此外，除获享 Prestige 优惠价格外，一些客户还可通过选择 F 级收费选项获取额外费用的费率减免。

9 隔离基金有哪些税收规定？

对于 RRSP 或 TFSA 等注册类投资的税收规定，隔离基金和共同基金没有区别。

对于非注册类投资：

- 与共同基金一样，就每只基金而言，基金盈亏（利息、股息和资本利得）均归单位持有人所有。
- 但与共同基金不同的是，隔离基金的亏损可以在纳税年度结束时申报。投资者可将其从收入中进行扣减以达到省税目的。
- 所有收益和损失均通过纳税年度结束时发送的 T3 表单和 RL-16 表单（仅限魁北克）进行计算。

10 隔离基金管理费的具体项目有哪些？

管理费的具体项目与共同基金完全相同（管理费、咨询服务费、税费等）。唯一的区别是隔离基金会包含与所提供福利相关的费用。这部分费用根据基金类型和所选产品系列（保证）而有所差别。

但这些特点往往会带来身故后的净收益，确保您安枕无忧。

请参阅背面隔离基金的比较示例。

隔离基金可为您的客户带来众多好处，请看以下示例：

您的客户 15 年前在其合约下存入 \$25000，之后每年存入 \$7500，直到 68 岁去世。

	共同基金	分隔基金
身故时市值 ¹	\$213800	\$209000
遗嘱认证费 - 最高 1.5% ²	\$2460	\$0
专业服务费 - 最高 5% ³	\$4500	\$0
遗产执行人费用 - 最高 5% ⁴	\$6400	\$0
赎回费 - 高达 7% ⁵	\$0	\$0
费用总计	\$13360	\$0
身故时净值和回报	\$200440	\$209000
差值	-	\$8560

¹ 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。

² 各省份的遗嘱认证费不尽相同。本例采用的是 2020 年 1 月 1 日生效的安大略省房地产管理税。

³ 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。

⁴ 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。示例中假定为外部遗产继承人。

⁵ 赎回费根据所选产品和公司而有所不同。



F13-1133C (21-03) ACC

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