

万信月收入投资组合

Mackenzie Monthly Income Portfolios

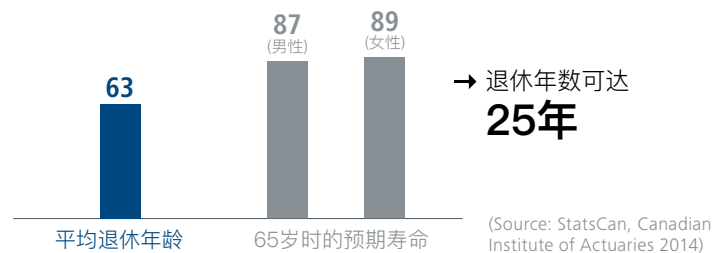
建立可持续性退休收入

建立可持续性退休收入

为什么很重要

加拿大人会有25年的退休生活

加拿大人的寿命不断增长，而平均退休年龄则为63岁。由此产生的结果是，退休收入往往需要维繫至少25年以上，因此投资方式必须足以抵消通货膨胀带来的损失，并确保您不因长寿而面临经济窘迫。



传统收入来源可能难以满足需求

为产生退休收入，投资者可能需要将其存款和投资转入生财资产（也称“赚取入息资产”）。随著多年来低位的利率水平，投资者可能需要把目光投向传统收入来源以外的领域。

→ 低利率导致对收入的投资困难

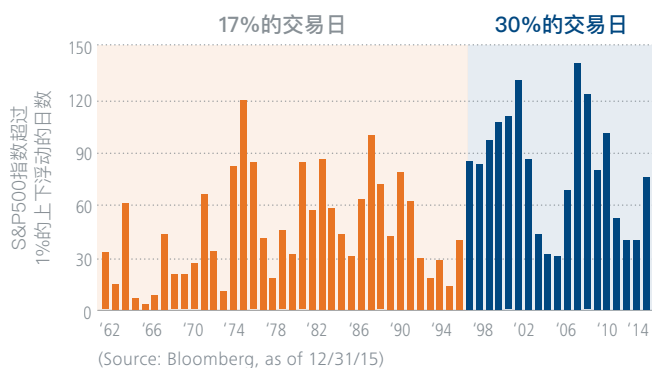


市场波动及正确的市场收益序列会影响退休收入

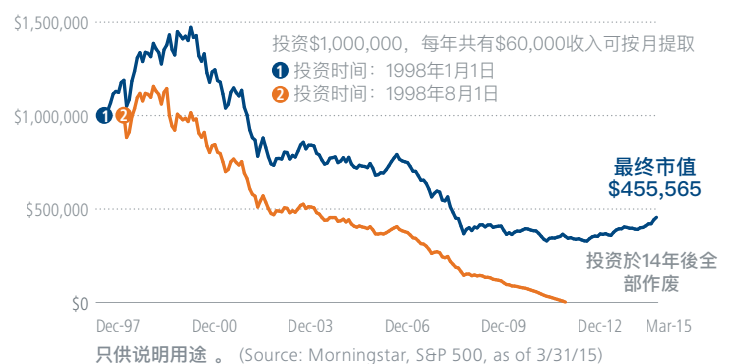
市场波动一直持续的增大。事实表明，自1948年至1997年，S&P500指数平均每六个交易日就有超过1%的上下浮动。而自1998年以来，波动频率更是缩短至每叁个交易日一次。

在市场波动的情况下维持资本是至关重要的。为了更好地阐明，我们做了一个假设的例子：投资者甲於1998年1月加入市场；投资者乙在七个月後於1998年8月加入市场，时值当时俄罗斯金融危机触发了市场对金融资产估值的修整。虽然两名投资者投资的时间只差了七个月，投资者乙14年後的资产为零，而在第16年年末，投资者甲仍然拥有\$455,565的资产。这种差异则是源於市场收益序列的风险。

→ 自1998年以来市场的波动性几乎是过去的两倍。



→ 错误的市场收益序列对退休後收入有巨大的影响



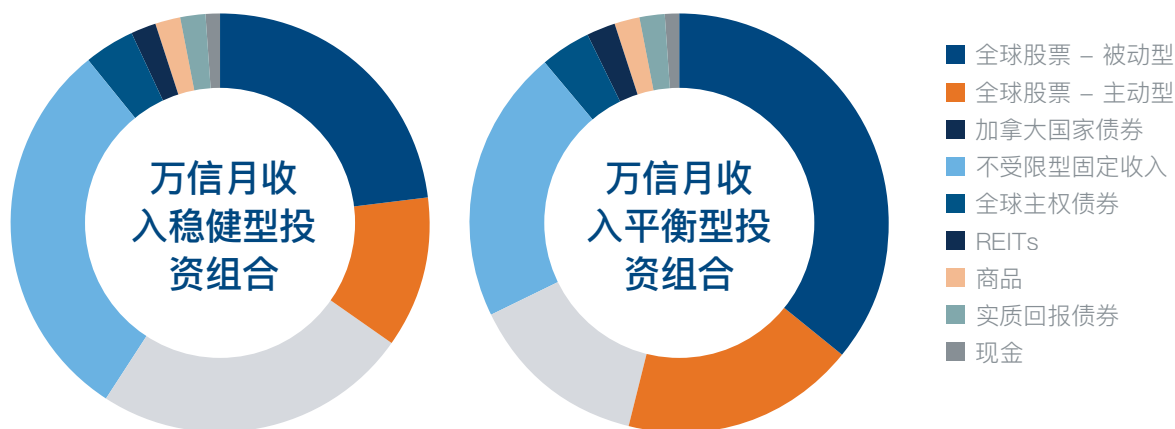
为什麼要投资於万信

提供有风险控制的退休收入

万信月收入稳健型投资组合以及万信月收入平衡型投资组合有著全球多元化、资产投资方案多元化的特徵：

- 致力於为投资者提供退休後的每月现金流动；
- 致力於在市场下滑时提供一定的保护
- 提供一些增值潜力以减小长年限以及通货膨胀的风险；
- 万信月收入投资组合由拥有丰富资产分配以及风险管理从业经验的投资顾问团队管理, 而且顾问中不乏世界一流养老保险以及机构投资经理

→ 投资者核心需求资产配置图



通过万信月收入投资组合

获取潜在的稳固收入、更小的资产价值波动, 以及资本增值

请致电您的投资顾问或者登陆我们的网站 mackenzieinvestments.com

万信月收入投资组合

投资团队

万信资产配置团队采用多种途径为投资者实现风险管理和财富增值。该团队拥有资深养老基金及零售资金管理经验。

组合投资经理



Alain Bergeron, M.Sc, CFA, CMT
高级副总裁, 组合投资经理;
团队领导
自2000年起担任万信资产配置团队投资顾问

为什么要选择投资万信

万信投资拥有强大凡的实力和多元化的视角以满足您的业务需求和帮助支持您的客户。

清晰的愿景

我们致力於从投资者的视角为他们实现金融理财的成功。

雄厚的企业背景

我们公司是IGM金融(世界第九大公开交易资产管理)以及Power Financial集团的一部分, 作为值得信赖的优秀顾问我们为客户提供理财建议的资产超过\$7000亿。

多元化视角

作为10个不同的投资理财团队的主场, 我们向您提供应对市场风险和机会的多种视角。

组合投资可能涉及佣金、隨後佣金、管理费用及开支。投资前请细阅招股简章。组合投资并不获保證, 且价值会经常变动, 过往业绩亦可能不会重现。

本册子的内容, (包括事实、观点、意见、建议、产品或證券的描述或参考)不应用作或诠释为投资建议, 或作为出售要约、或徵求购买要约、或用作所提及团体之举荐、建议、或赞助。虽然我们力求準確及完整, 但对任何对之依赖者并不负任何责任。

Mackenzie Unconstrained Fixed Income Fund是用来实现基金的绝对回报策略的组成部分。虽然Mackenzie Unconstrained Fixed Income Fund的目标是寻求在一个市场週期的正总有回报, 但您的投资可能会有亏损。我们并不保證或担保基金将实现在任何一年或任一时间段的正收益。(以上内文一切以英文原文為準, 中文译本只供参考)