

萬信月收入投資組合

Mackenzie Monthly Income Portfolios

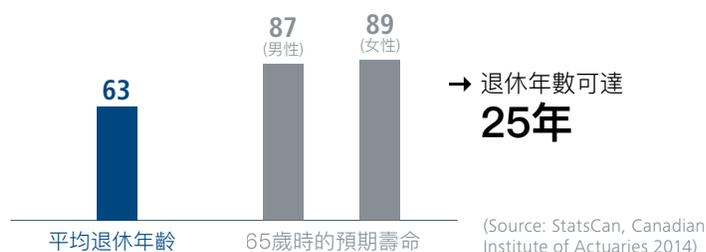
建立可持續性退休收入

建立可持續性退休收入

為什麼很重要

加拿大人會有25年的退休生活

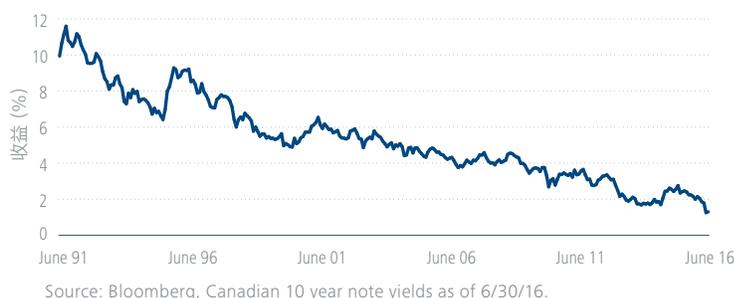
加拿大人的壽命不斷增長，而平均退休年齡則為63歲。由此產生的結果是，退休收入往往需要維繫至少25年以上，因此投資方式必須足以抵消通貨膨脹帶來的損失，並確保您不因長壽而面臨經濟窘迫。



傳統收入來源可能難以滿足需求

為產生退休收入，投資者可能需要將其存款和投資轉入生財資產（也稱“賺取入息資產”）。隨著多年來低位的利率水平，投資者可能需要把目光投向傳統收入來源以外的領域。

→ 低利率導致對收入的投資困難

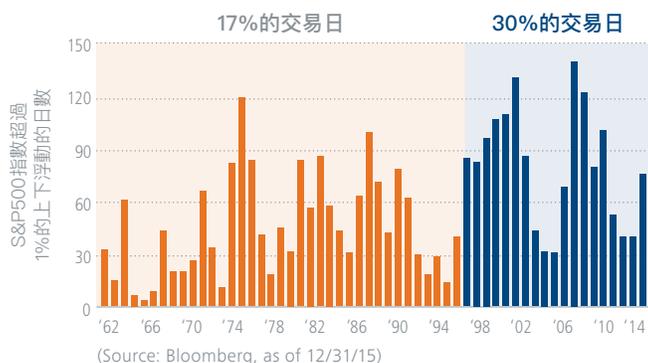


市場波動及正確的市場收益序列會影響退休收入

市場波動一直持續的增大。事實表明，自1948年至1997年，S&P500指數平均每六個交易日就有超過1%的上下浮動。而自1998年以來，波動頻率更是縮短至每三個交易日一次。

在市場波動的情況下維持資本是至關重要的。為了更好地闡明，我們做了一個假設的例子：投資者甲於1998年1月加入市場；投資者乙在七個月後於1998年8月加入市場，時值當時俄羅斯金融危機觸發了市場對金融資產估值的修整。雖然兩名投資者投資的時間只差了七個月，投資者乙14年後的資產為零，而在第16年年末，投資者甲仍然擁有\$455,565的資產。這種差異則是源於市場收益序列的風險。

→ 自1998年以來市場的波動性幾乎是過去的兩倍。



→ 錯誤的市場收益序列對退休後收入有巨大的影響



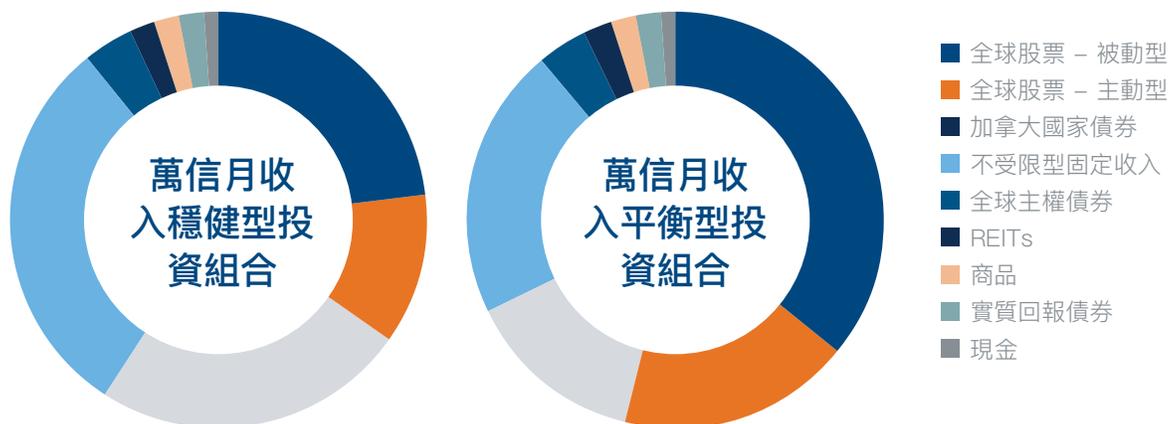
為什麼要投資於萬信

提供有風險控制的退休收入

萬信月收入穩健型投資組合以及萬信月收入平衡型投資組合有著全球多元化、資產投資方案多元化的特徵：

- 致力於為投資者提供退休後的每月現金流動；
- 致力於在市場下滑時提供一定的保護
- 提供一些增值潛力以減小長年限以及通貨膨脹的風險；
- 萬信月收入投資組合由擁有豐富資產分配以及風險管理從業經驗的投資顧問團隊管理，而且顧問中不乏世界一流養老保險以及機構投資經理

→ 投資者核心需求資產配置圖



通過萬信月收入投資組合

獲取潛在的穩固收入、更小的資產價值波動，以及資本增值

請致電您的投資顧問或者登陸我們的網站 mackenzieinvestments.com

萬信月收入投資組合

投資團隊

萬信資產配置團隊採用多種途徑為投資者實現風險管理和財富增值。該團隊擁有資深養老基金及零售資金管理經驗。

組合投資經理



Alain Bergeron, M.Sc, CFA, CMT
高級副總裁, 組合投資經理; 團隊領導

自2000年起擔任萬信資產分配團隊投資顧問

為什麼要選擇投資萬信

萬信投資擁有強大凡的實力和多元化的視角以滿足您的業務需求和幫助支持您的客戶。

清晰的願景

我們致力於從投資者的視角為他們實現金融理財的成功。

雄厚的企業背景

我們公司是IGM金融(世界第九大公開交易資產經理)以及Power Financial集團的一部分,作為值得信賴的優秀顧問我們為客戶提供理財建議的資產超過\$7000億。

多元化視角

作為10個不同的投資理財團隊的主場,我們向您提供應對市場風險和機會的多種視角。

組合投資可能涉及佣金、隨後佣金、管理費用及開支。投資前請細閱招股簡章。組合投資並不獲保證,且價值會經常變動,過往業績亦可能不會重現。

本冊子的內容, (包括事實、觀點、意見、建議、產品或證券的描述或參考) 不應用作或詮釋為投資建議、或作為出售要約、或徵求購買要約、或用作所提及團體之舉薦、建議、或贊助。雖然我們力求準確及完整, 但對任何對之依賴者並不負任何責任。

Mackenzie Unconstrained Fixed Income Fund是用來實現基金的絕對回報策略的組成部分。雖然Mackenzie Unconstrained Fixed Income Fund的目標是尋求在一個市場週期的正總有回報, 但您的投資可能會有虧損。我們並不保證或擔保基金將實現在任何一年或任一時間段的正收益。

(以上內文一切以英文原文為準, 中文譯本只供參考)