

Equitable®

Insurance | Investments | Group Benefits

恒信保证投资基金——保障类基金

提供最强保证同时兼具增长潜力

在瞬息万变的投资世界中航行，有如穿越变幻莫测的潮汐——时而风平浪静，时而波涛汹涌。难怪我们既渴望投资增长带来的愉悦，又需要安全的锚定。加拿大恒信保险公司提供的恒信保证投资基金——保障类基金正好两者兼备。

保障类基金提供我们最高级别的保障，包括 100% 身故保险金保证，以及根据存款金额提供 100% 或 75% 的到期收益保证。对于持有大额资金（如养老金转移或遗产继承）且希望长期保护投资的投资者而言，这是理想之选。

保障类基金确保您的储蓄在需要时随时可用，并在您离世后有效地转移给受益人。为提供此强化的保障，每月将从您的合约价值中扣除保证的费用。

保障类基金提供的保证：

- 到期收益保证：
  在您选定的保证到期日——该日期设定为首次存款后至少 15 年零 1 天——您的合约价值保证至少为：
  - 首年净存款的 100%，或距离保证到期日至少还有 15 年的存款，另加
  - 其他存款的 75%。
- 100% 身故保险金保证：
  若您身故，受益人将获得市场价值与总存款 100% 中的较高者，合约期内任何提款将按比例扣减。
- 重置机制：您可以每年申请一次重置（至年金领取人 80 岁生日为止），锁定到期收益与身故保险金保证的市场增值部分。请注意：重置到期收益保证可能导致保证到期日延后。

为何选择保障类基金?

投资与遗产的双重保障

保障类基金提供最高保证，在您生前及资产传承至亲人时，全面保护您的投资。通过重置机制锁定市场收益，可提升到期收益与身故保险金额。当市场波动时，部分投资将获得保护，并可在保证到期日提取。若您不幸离世，受益人将获保证至少收取 100% 净存款金额。资金将直接转移给亲属，免除遗嘱认证程序及相关延误与费用。

增值潜力

可从多款基金中选择，把握长期增值机遇。

费用较低

若您在恒信持有多份符合资格的投资合约，账户总价值可助您降低恒信保证投资基金的费用。您还可通过我们的家庭账户计划，合并同住家庭成员持有的账户价值——这是降低恒信保证投资基金费用、提升投资回报的另一途径。

免于债权人追索的潜在保障

当您将特定家庭成员*指定为受益人时，您的投资可能会受到免受债权人追索的保护，为您在不确定时期的资产提供额外保障。这层保护尤为珍贵——特别是对高风险职业的人士而言。

若您符合以下情况，保障类基金堪称理想选择：

- 希望优先保障资产安全而非追求增长。
- 希望为亲人留下有意义的财务传承。
- 希望确保财富顺利转移、避免遗嘱认证程序。

*受相关法律变更影响，目前受益人须为年金领取人的配偶、父母、子女或孙子女，方可符合债权人保护的资格。在魁北克，受益人必须是持有人已婚或民事结合的配偶、直系长辈或直系后代。本说明仅为一般性质，未考虑您的具体情况。





通过简单示例了解保障类基金的实际运作。

到期收益保证

您投资 **$250,000** 于恒信保证投资基金——保障类基金合约。期间未进行任何追加存款、提款或重置。

您将保证到期日设定为初始存款后第 15 年零 1 天。让我们分析保证到期日可能出现的两种情形——市场价值上涨与市场价值下跌。

示例	去世时的市场价值	保证到期日采取的行动
1.市场价值上涨	$300,000	合约价值不变，因其高于到期保证金额。保证到期日将调整为 15 年加 1 天之后。
2.市场价值下跌	$200,000	合约价值上涨至与到期收益保证相等。在这种情况下，将向合约价值中加入 $50,000 作为“补足金额”，使合约价值增加至 $250,000 （即存入合约的金额）。

身故保险金保证

您投资 **$250,000** 于恒信保证投资基金——保障类基金合约。期间未进行任何追加存款、提款或重置，数年后您不幸离世。

让我们分析可能出现的两种情形——市场价值上涨与市场价值下跌。

示例	去世时的市场价值	支付给受益人的身故保险金
1.市场价值上涨	$ 300,000	$ 300,000
2.市场价值下跌	$ 200,000	$ 250,000

在示例 2 中，**100% 身故保险金保证**确保您的受益人**至少获得 $250,000**，即使市场价值下跌亦然。

恒信的保障类基金助力守护您的资产，为您和家人提供财务保障。请咨询您的理财顾问，了解恒信保证投资基金——保障类基金可如何融入您的投资规划。

任何配置到保本基金的金额，其投资风险由合约持有人承担，而金额也可能增加或减少。

® 或 ™ 为加拿大恒信保险公司的商标。

关于 Equitable

Equitable 深信团结协作的力量。本指南指导我们如何相互合作、如何帮助客户和合作伙伴，以及如何为我们生活和工作所在的社区提供支持。

携手同心，我们透过与加拿大合作伙伴一起，提供个人保险、团体保险以及储蓄和退休解决方案，帮助我们的客户保障现在，准备将来。

我们相信，我们共同努力，为所有人打造有 Equitable 保障的生活，世界会更加美好。

Equitable®

Insurance | Investments | Group Benefits

® or ™ denotes a trademark of The Equitable Life Insurance Company of Canada.

2285 (2026/10/15)