

Equitable®

Insurance | Investments | Group Benefits

恒信保证投资基金——遗产类基金

更明智的积累财富方式

您是否希望在积累财富的同时守护身后遗产？恒信保证投资基金——遗产类基金正是您的理想之选——尤其您的目标是传承家族财富。

遗产类基金提供 100% 身故保险金保证，确保您的全部投资得到保护并有效地转移给受益人。此保障级别需支付月费，该费用每月将从您的合约价值中扣除。

同时，遗产类基金提供丰富的保本基金选择——让您的资金在规划未来的同时积累财富。

遗产类基金提供的保证：

- 100% 身故保险金保证：
  无论市场表现如何，若您不幸离世，
  受益人将至少获得您投资本金的100%
  （扣除已提取金额）。
- 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），
  锁定身故保险金保证的市场增值部分。

为何选择遗产类基金？

简化遗产规划

您身故时受益人至少可获净存款的 100%。通过重置机制锁定市场收益，可提升身故保险金额。您可以每年申请一次重置，至年金领取人 80 岁生日为止。若您不幸离世，资金将直接转移给受益人，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合格投资合约价值——这是降低费用、提升投资回报的另一途径。

免于债权人追索的潜在保障

当您指定特定家庭成员*为受益人时，您的投资可能免受债权人追索，在不确定时期为资产提供额外保障。这层保护尤为珍贵——特别是对高风险职业人士而言。



若您符合以下情况，遗产类基金堪称理想选择：

- 临近或已进入退休阶段，希望在保障储蓄的同时享受市场增长。
- 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。

哪些账户类型提供遗产类基金？

在所有恒信保证投资基金合约内的账户类型，均提供遗产类基金，包括：

- 非注册账户
- 免税储蓄账户
- 首次购房储蓄账户
- 注册退休储蓄计划
- 注册退休收入基金
- 锁定账户

通过简单示例了解遗产类基金的实际运作。

您投资 **$100,000** 于恒信保证投资基金——遗产类基金账户。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	$140,000	$140,000
2.市场价值下跌	$65,000	$100,000

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

恒信保证投资基金——遗产类基金兼具保障与增值潜力。请咨询您的理财顾问，了解恒信保证投资基金——遗产类基金可如何融入您的投资规划。

*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。

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。

2283 (2026/10/15)