

## 恒信保本基金系列

Pivotal Select 保障类基金 (Pivotal Select Protection Class)，是一款增强型保本基金，适合那些希望获得增长机会，但又希望投资本金得到充分保障的投资者<sup>1</sup>。投资者可以从不同基金管理公司的各种投资基金中进行选择。无论您的风格是价值型还是增长型，寻求的是固定收益还是股票，或者想在加拿大境内或境外投资，我们的投资方案都可以满足您的特定目标。

Pivotal Select 保障类基金是 Pivotal Select 产品中一个有保证的基金。请与顾问洽商，帮助您选择最适合您需要的保证类别。

有关产品特色和保证的详情，请参阅  
合约和资料夹。



## 关于恒信

恒信深信团结协作的力量。本文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，我们通过与合作伙伴一起提供个人保险、团体保险以及储蓄和退休方案，帮助我们的客户保护现在，准备将来。

我们相信，我们共同努力，为所有人打造有恒信保障的生活，世界会更加美好。



此信息不构成法律、会计或其他专业建议。建议读者咨询专业人士。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™代表加拿大恒信保险公司 (The Equitable Life Insurance Company of Canada) 的商标。

加拿大恒信保险公司 | 1 800 722 6615

equitable.ca



## Pivotal Select 保障类基金



15-48 (2024/04/08)

# Pivotal Select 保障类基金

## 增长和本金保障

自1920年以来，恒信保险 (Equitable®) 一直为加拿大人提供金融服务和保障。我们提供多元化的保本基金系列，旨在保护和增长投资者的资产，同时为投资者提供实现其目标所需的理财方案。

### 无风险的增长潜力

在投资方面，增长潜力和风险往往是并存的。因此，许多保守型的投资者会选择 GIC 或其他极少增长潜力的低风险投资，以换取储蓄安全和安心。

遗憾的是，低息投资本身同样有风险。它们不仅会将增长潜力降至最低，而且如果投资跟不上通胀，您最终的实际回报率可能是负数。

Pivotal Select 保障类基金为保守型投资者提供更好的投资方案。通过各种独立基金，您可以投资于不同的资产类别和行业，为投资提供充足的增长机会，以实现您的储蓄目标。在投资过程中，无论市场表现如何，您的投资本金都受到保护，这一点让您倍感安心<sup>1</sup>。

### 100% 到期本金保障

签订合同时，存款到期日将设置为您首次存款后的 15 年。在存款到期日，您将保证获得市值或投资本金的 100%<sup>1</sup>，以两者中较大者为准。有了 Pivotal Select 保障类基金，您可以放心投资，因为知道投资本金有保障。

### 100% 身故本金保障

身故保险金保证为您的合约提供额外保障。在您身故时，受益人将保证获得您投资本金的 100%。如果合约市值超过保证金额，受益人将获得全部市值。

**有了 Pivotal Select 保障类基金，您可以放心投资，因为知道投资本金有保障。**



### 重置以锁定增长

Pivotal Select 保障类基金提供灵活性和机会，让您能够在 80 岁生日前，每年重置一次到期及身故保险金保证<sup>2</sup>。重置可将保证金提高到合约当前的市场价值，让您不仅能保证投资本金，还能保证市场收益。

### 绕过遗嘱认证和遗产费用

身故后，遗嘱认证可能是一个耗时且昂贵的法律程序。有了 Pivotal Select 保障类基金，您的合约收益将直接支付给指定受益人，从而绕过遗嘱认证和相关遗产费用。这减少您亲人的压力，是一个非常有效的遗产规划方案。

### 内置债权人保障

如果出现破产或诉讼，您在 Pivotal Select 保障类基金中的投资会受到保障，不受债权人的影响，前提是您指定一个亲人为受益人。

这项特色对于自雇专业人士和小企业主尤为重要，他们应该保护自己的个人资产，使其免于承担专业责任。

**您的顾问可协助您指定受益人，并确定 Pivotal Select 保障类基金是否适合您。**

<sup>1</sup>100%到期保证适用于“在第一个合约周年日之前”存入的款项。75%的到期保证适用于“在第一个合约周年日或之后”存入的款项。任何提取将按比例减少到期保证。

<sup>2</sup>重置到期收益保证，会重新设定存款到期日（在重置日之后的 15 年）。