



恒信保险保本基金系列

Pivotal Select 投资类基金 (Pivotal Select Investment Class), 是为寻求增长潜力和灵活性的投资者提供的一种稳健性 保本基金。投资者可以从加拿大基金经理的各种多元化 投资基金中选择。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 投资类基金是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。

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。

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。



* 或™ 表示 The Equitable Life Insurance Company of Canada 的商标。

The Equitable Life Insurance Company of Canada | 1 800 722 6615



Pivotal Select™ 投資類基金



1387CH (2024/04/20)

Pivotal Select 投资类基金

增长和灵活性

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，旨在保护和增长您的资产，同时为投资者提供实现其目标所需的理财方案。

保本基金是什么？

保本基金结合互惠基金的许多特点和保险合约的元素。保险元素在合约到期或年金领取者身故时，为投资者提供某些最低限度的保证。简而言之，保本基金可以为您提供许多传统互惠基金所不具备的优势。

增长兼具投资灵活性

Pivotal Select 投资类基金很适合寻求长期增长潜力和灵活性的投资者。通过投资保本基金，您可以从独特的保护功能中获益，为您和亲人提供资本保障。



投资选自业界领先的基金经理

通过投资于 Pivotal Select 投资类基金，您可受惠于恒信保险在行业领先的基金组合。由于有各种不同的保本基金可供选择，投资方案可以根据特定目标制定。我们的基金由多位加拿大基金经理管理，确保为我们的投资者提供优质服务 and 投资选择。此外，Pivotal Select 还可以让您在合约范围内更换基金和基金经理。恒信保险投资者可通过单一产品尽享投资灵活性。

在投资者类型问卷的帮助下，您和财务顾问可以确定适合您的保本基金组合。

只为您所需的保障而付费

在 Pivotal Select 投资类基金中，您只需要为所需的保障支付费用。投资类基金提供有竞争力的管理费比率，而没有额外的保险费用。对于那些不需要加强保障的人来说，这减少了与投资有关的成本，同时最大限度地提高了投资的增长潜力。

债权人保护

Pivotal Select 投资类基金可以免受债权人的追索。自雇专业人士和企业东主应保护他们的个人财产免受业务责任影响。在破产或诉讼的情况下，如果您指定配偶、子女、父母或孙子女为受益人，您的个人资产可以得到保护，不被扣押。这对专业人士和小型企业东主来说是一个有价值的功能。

对遗产的好处

如果您指定了遗产以外的受益人，合约的收益将直接支付给受益人，绕过了遗嘱认证。遗嘱认证可能是一个耗时且昂贵的法律程序，因为大多数政府都会收取昂贵的遗嘱认证费用。只要您指定的受益人在世，这份保单的收益就不会在您身故后转入遗产。这个特点也是为了保护投资者的隐私，一旦遗嘱被认证，它就会成为居住省份的公开记录。

额外保障

投资类基金除了保本基金固有的利益外，其合约中还建立了基本水平保证。无论账户的投资表现如何，在年金受益人身故时，身故保险金保证提供75%的保费保证。任何提款都会减少市值，因此身故和期满保险金保证金额亦会按比例减少。