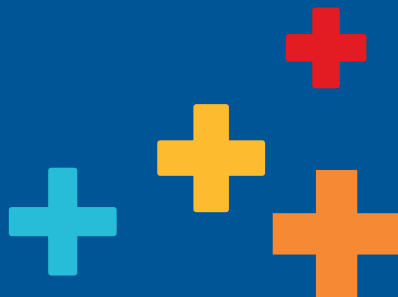


恒信保險投資優勢 (Equitable Life Investment Advantage)

發現投資於保險公司的更多好處。



案例研究

吉姆和瓊都是個人客戶，兩人均已退休，每人擁有250,000加元的非註冊儲蓄。吉姆決定投資於互惠基金。瓊決定投資恒信保險，並且選擇擁有100%身故保險金保證的獨立基金。

吉姆和瓊的基金市場表現下跌10%之後，兩人突然過世。

	吉姆的互惠基金	瓊的獨立基金
存款金額	250,000加元	250,000加元
身故時市值	225,000加元	225,000加元
身故保險金補回差額	不適用	25,000加元
退保費(5%)*	12,500加元	不適用
遺囑檢驗證書費用*	2,875加元	不適用
法律費用*	10,000加元	不適用
會計費用*	10,000加元	不適用
向受益人支付	189,625加元	250,000加元

*實際費用將會有所不同。本案例研究僅供說明之用。

向知識投資的 收益最高。

— 本傑明·富蘭克林





今天稍加保障，
可對明天的保護
大有助益。

— 無名氏

債權人保護

在保險公司持有投資，在生前及身故之後均可提供獨一無二的債權人保護。在您有生之年，倘若發生破產或訴訟，您的投資或許會獲得債權人保護，前提是您的受益人是年金領取人的配偶、子女、父母或孫輩*。您過世之後，該投資可避開遺產，直接交付給您的受益人及有權享有部分遺產的任何債權人。



*在魁北克，如果身為保單持有家庭成員的長輩或後輩被列為受益人，您可獲得債權人保護。

財務自由的一大作用
就是讓我們的心靈和
頭腦從對各種生活
假設的擔憂中解脫
出來。

— 蘇茜·歐曼

隱私

您是否知道，您過世之後，遺囑檢驗證書將會成為公開紀錄？許多人喜歡保密公開紀錄中的細節，對公開使用這些資訊感到不舒服。如果您投資恒信保險，您指定的受益人和付款百分比總是予以保密。





前人栽樹，
後人乘涼。

— 沃倫·巴菲特

快速付款給受益人

恒信保險在收到所有規定的索賠文件之後的幾天內，將會向您的受益人支付您投資的身故保險金。這可減緩您受益人在您身故後可能出現的資金緊張。

持有保險公司之外的某些投資不允許指定受益人。當您過世時，投資價值成為已故者遺產的一部分。因此，您的受益人可能需要花費數月時間，乃至數年才可領取到繼承的那部分遺產。





當人們還不了解您的業務時，您的業務已被辦理。

— 無名氏



身故時無應付費用

避開遺囑檢驗證書費用：

在恒信保險持有投資，可避開遺產，直接付給您的受益人。這表示，身故保險金將不會扣減與結算遺產相關的費用，這可能包括遺囑檢驗證書、執行人、法律和會計費用。根據遺產的金額，這些費用可達數百，甚至數千美元。

無身故後提早兌現費用：

許多類型的投資都收取身故後的退保費，減少受益人有權享有的金額。在恒信保險，所有遞延銷售費用和市值調整費用，在身故後均予以豁免，幫助您的受益人領取最多的遺產。

未來取決於我們今天的所作所為。

— 聖雄甘地



進行有保證的投資

您投資恒信保險，就會有各種選擇，使您能夠為自己或自己的受益人保障投資。

- **獨立基金**：獲得廣泛的基金和股票選擇權，外加高達100%本金投資的到期或身故保險金保證。^{*}根據您所選的保證級別，您或許還能夠利用重置鎖定您的增長率。
- **有保證的計息賬戶(GIA)**：包括在您所選期限內具有保證利率的投資選項，以及您的本金投資仍享有完全的保障。
- **給付年金**：給付年金對那些尋求終生或在一個特定時期內有保證收入的人們來說是理想的選擇。可按單人或聯合投保人進行付款，以及可按指數進行付款，以有助於承保通脹成本。

^{*}適用的某些規定取決於所選的到期保證。任何提款都會相應地減少到期保證。



恒信保險的優勢

當您投資於Equitable Life®（恒信保險）時，您享有一些投資特點。這些特點在您有生之年保障您的投資，在您過世之後協助資產的有效轉移。其中許多特點都是保險投資所獨有的，或許是傳統儲蓄賬戶、保證投資證書(GIC)或互惠基金所無法提供的。更好的是，這些特點可在所有恒信保險的可選賬戶中予以提供，其中包括非註冊儲蓄、退休儲蓄計劃(Retirement Savings Plan)、免稅儲蓄賬戶(Tax-Free Savings Account)及退休收入基金(Retirement Income Fund)。

這些特點包括：

- 可保障投資的保證選項
- 透過指定受益人，避開遺囑檢驗證書及相關費用
- 無身故時的提早兌現費用
- 您過世後快速付款給受益人
- 指定私人及保密受益人
- 倘若發生破產或法律訴訟，可提供債權人保護

吉姆的投資交付到他的遺產，因為他的投資不具備擁有指定受益人的資格。他的遺產產生了許多費用，用了近一年的時間才結清。此外，吉姆的遺囑將成為公共文件，可供任何人查閱。

瓊的投資將其兩個女兒列為受益人。在她過世後的幾週內，無須公開信息即向受益人支付了身故保險金。因為擁有身故保險金保證，她的受益人領到的金額高於市值，避免了透過遺產支付的費用和拖延。

瓊的身故保險金因她投資於獨立基金而比吉姆的多
60,000多加元。

您的理財顧問可向您詳細說明，把恒信保險投資
產品納入遺產計劃的好處。

僅供說明之用。

我們鼓勵投資者考慮資金成本，瞭解管理費用比率（Management Expense Ratios，簡稱為「MER」）對獨立基金和互惠基金的基金表現的影響。如需瞭解更多資訊，請諮詢您的理財顧問。

Works for me.® (為我服務)

自1920年以來加拿大客戶便依賴恒信保險為摯愛提供保障。我們會與您的理財顧問合作，為您提供性價比高並且又適合您目前和未來需要的個人保險、儲蓄及退休方案。

與傳統金融服務公司不同的是，恒信運用我們的知識、經驗和能力，為您量身訂做最有效的理財方案。我們的專業團隊友善、熱誠並樂於助人，此外恒信保險由分紅保單持有人持有，而非股東所擁有。因此，我們會把您的需求和利益放在首位，為您提供量身訂做的服務，並且帶給您所需的財務穩健和保障。



Equitable Life
of Canada®

恒信保險®

One Westmount Road North,
Waterloo, Ontario N2J 4C7
歡迎瀏覽本公司網站：www.equitable.ca

®或™代表加拿大恒信人壽保險公司(The Equitable Life Insurance Company of Canada)的商標。