

# Pivotal Select™

## 财产类基金



自 1920 年以来，恒信 (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。

### 为您的投资组合提供增长和财产保护

Pivotal Select 财产类基金是为希望保护投资，同时保持市场增长潜力的投资者提供的增强型保本基金。

在接近退休时，投资者都希望获得稳健的回报，以不断建立自己的储备金。通过投资保本基金，您可以提高增长潜力，同时将资产风险降到最低。通过 Pivotal Select 财产类基金，您可以得到身故和期满保险金保证，为您和您的亲人提供本金保障。

#### 财产保护

有了 100% 的身故保险金保证，即使在市场大幅下跌的情况下，您的财产也会得到保护。在您身故后，受益人保证会获得您 100% 的存款（如曾经提款，会按比例减少）。这一有价值的特点确保您的资产受到保护，而不受市场波动的影响。

#### 额外的保护

Pivotal Select 财产类基金还提供 75% 的到期保证，在合约的每 15 年内为存款提供 75% 的保证。在存款到期日，您可以获得市场价值或 75% 的净存款（如曾经提款，会按比例减少），以两者中较高者为准。这限制潜在的损失，使您有信心建立退休投资组合。

### Pivotal Select 财产类基金的其他特点

#### 保证重置

Pivotal Select 财产类基金为您提供灵活性和机会，让您能够在 80 岁生日之前每年重置一次保险金保证。身故和期满保险金保证最初基于您的净存款额。如果市场价值高于您目前的身故保险金保证价值，则您可以选择重置。此特点有助您保护原始投资，并确保投资组合增长。我们鼓励投资者通过重置身故和期满保险金来锁定业绩收益。

### 投资选自业界领先的基金管理公司

通过投资于 Pivotal Select 财产类基金，您可受惠于恒信的行业领先基金组合。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。此外，Pivotal Select 还可以让您在合约范围内更换基金和基金管理公司。恒信的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，您和您的顾问可以确定适合您的保本基金组合。

### 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，这份合约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。这可以减轻您亲人的压力，从而提供一种非常有效的遗产规划方案。

### 债权人保护

Pivotal Select 财产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。

### 有保障的增长潜力

通过 Pivotal Select 财产类基金，您可以投资于获奖的基金，从而掌握市场的增长。

### 恒信保本基金系列

Pivotal Select 财产类基金是为希望保护投资，同时保持市场增长潜力的投资者提供的增强型保本基金。投资者可以从加拿大基金管理公司的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 财产类基金是 Pivotal Select 产品中一个有保证的选项。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。  
® 或 TM 代表加拿大恒信保险公司 'The Equitable Life Insurance Company of Canada' 的商标。