



恒信保险的保本基金系列

Pivotal Select财产类基金（Pivotal Select Estate Class）是为希望保护其投资，同时保持市场增长潜力的投资者提供的增强型保本基金（enhanced segregated fund）。投资者可以从各种加拿大基金经理的多元化投资基金中进行选择。无论您的风格是价值型还是增长型，寻求的是固定收益型还是股票型，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求的保证类别。

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。



Pivotal Select™ 财产类基金



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

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

1386CH (2022/06/09)

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。



通过投资者类型问卷,您和您的财务顾问可以确定适合您的保本基金组合。

为您的投资组合提供增长和保护

Pivotal Select财产类基金是为希望保护其投资,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。在您身故时,受益人会保证获得您100%的存款(如曾经提款,会按比例减少)。这一有价值的点确保您的资产受到保护,而不受市场波动的影响。

额外保护

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经理

通过投资于Pivotal Select财产类基金,您可受惠于恒信保险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,您的投资方案可以根据您的特定目标制定。此外,Pivotal Select还可以让您在合约范围内更换基金和基金经理。恒信保险投资者可通过单一产品尽享投资灵活性。

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。这减少您亲人的压力,形成一个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。