



Insurance | Investments | Group Benefits

# 恒信保证 投资基金—— 保障类基金

提供最强保证同时兼具增长潜力



在瞬息万变的投资世界中航行，有如穿越变幻莫测的潮汐——时而风平浪静，时而波涛汹涌。难怪我们既渴望投资增长带来的愉悦，又需要安全的锚定。加拿大恒信保险公司提供的恒信保证投资基金——保障类基金正好两者兼备。

保障类基金提供我们最高级别的保障，包括 100% 身故保险金保证，以及根据存款金额提供 100% 或 75% 的到期收益保证。对于持有大额资金（如养老金转移或遗产继承）且希望长期保护投资的投资者而言，这是理想之选。

保障类基金确保您的储蓄在需要时随时可用，并在您离世后有效地转移给受益人。为提供此强化的保障，每月将从您的合约价值中扣除保证的费用。

## 保障类基金提供的保证：

- 到期收益保证：  
在您选定的保证到期日——该日期设定为首次存款后至少 15 年零 1 天——您的合约价值保证至少为：
  - 首年净存款的 100%，或距离保证到期日至少还有 15 年的存款，另加
  - 其他存款的 75%。
- 100% 身故保险金保证：  
若您身故，受益人将获得市场价值与总存款 100% 中的较高者，合约期内任何提款将按比例扣减。
- 重置机制：您可以每年申请一次重置（至年金领取人 80 岁生日为止），锁定到期收益与身故保险金保证的市场增值部分。请注意：重置到期收益保证可能导致保证到期日延后。

# 为何选择保障类基金？

## 投资与遗产的双重保障

保障类基金提供最高保证，在您生前及资产传承至亲人时，全面保护您的投资。通过重置机制锁定市场收益，可提升到期收益与身故保险金额。当市场波动时，部分投资将获得保护，并可在保证到期日提取。若您不幸离世，受益人将获保证至少收取 100% 净存款金额。资金将直接转移给亲属，免除遗嘱认证程序及相关延误与费用。

## 增值潜力

可从多款基金中选择，把握长期增值机遇。

## 费用较低

若您在恒信持有多个符合资格的投资合约，账户总价值可助您降低恒信保证投资基金的费用。您还可通过我们的家庭账户计划，合并同住家庭成员持有的账户价值——这是降低恒信保证投资基金费用、提升投资回报的另一途径。

## 免于债权人追索的潜在保障

当您将特定家庭成员\*指定为受益人时，您的投资可能会受到免受债权人追索的保护，为您在不确定时期的资产提供额外保障。这层保护尤为珍贵——特别是对高风险职业的人士而言。

### 若您符合以下情况，保障类基金堪称理想选择：

- 希望优先保障资产安全而非追求增长。
- 希望为亲人留下有意义的财务传承。
- 希望确保财富顺利转移、避免遗嘱认证程序。

\*受相关法律变更影响，目前受益人须为年金领取人的配偶、父母、子女或孙子女，方可符合债权人保护的资格。在魁北克，受益人必须是持有人已婚或民事结合的配偶、直系长辈或直系后代。本说明仅为一般性质，未考虑您的具体情况。





## 通过简单示例了解保障类基金的实际运作。

### 到期收益保证

您投资 **\$250,000** 于恒信保证投资基金——保障类基金合约。期间未进行任何追加存款、提款或重置。

您将保证到期日设定为初始存款后第 15 年零 1 天。让我们分析保证到期日可能出现的两种情形——市场价值上涨与市场价值下跌。

示例	去世时的市场价值	保证到期日采取的行动
1. 市场价值上涨	\$300,000	合约价值不变，因其高于到期保证金额。保证到期日将调整为 15 年加 1 天之后。
2. 市场价值下跌	\$200,000	合约价值上涨至与到期收益保证相等。在这种情况下，将向合约价值中加入 \$50,000 作为“补足金额”，使合约价值增加至 \$250,000（即存入合约的金额）。

### 身故保险金保证

您投资 **\$250,000** 于恒信保证投资基金——保障类基金合约。期间未进行任何追加存款、提款或重置，数年后您不幸离世。

让我们分析可能出现的两种情形——市场价值上涨与市场价值下跌。

示例	去世时的市场价值	支付给受益人的身故保险金
1. 市场价值上涨	\$ 300,000	\$ 300,000
2. 市场价值下跌	\$ 200,000	\$ 250,000

在示例 2 中，**100% 身故保险金保证** 确保您的受益人至少获得 **\$250,000**，即使市场价值下跌亦然。

恒信的保障类基金助力守护您的资产，为您和家人提供财务保障。请咨询您的理财顾问，了解恒信保证投资基金——保障类基金可如何融入您的投资规划。

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 ™ 为加拿大恒信保险公司的商标。