

Equitable®

Insurance | Investments | Group Benefits

恒信保证投资基金——投资类基金

更明智的积累财富方式

无论您是为退休做规划，还是为重大目标储蓄，恒信保证投资基金——投资类基金合约是您的理想之选。

投资类基金是一种保证选项，通过保持低费用提供强劲的增长潜力，同时内附身故保障，为您的亲人增添额外保护。

投资类基金提供的保证：

- 75% 身故保险金保证：无论市场表现如何，若您不幸离世，受益人将至少获得您投资本金的 75%（扣除已提取金额）。

为何选择投资类基金？

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

投资类基金是我们成本最低的保证选项，无需额外支付保证费用。若您同时持有多份符合资格的恒信投资合约，其合并价值可能助您获得优惠费率，从而享受更低费用。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合格投资合约价值——这是降低费用、提升投资回报的另一途径。

简化遗产规划

若您不幸身故，75% 身故保险金可帮助您的投资规避重大市场下跌风险。此外，身故保险金将直接转移给受益人，免除遗嘱认证程序及相关延误与费用。

免于债权人追索的潜在保障

当您指定特定家庭成员*为受益人时，您的投资可能免受债权人追索，在不确定时期为资产提供额外保障。这层保护尤为珍贵——特别是对高风险职业人士而言。



若您符合以下情况，投资类基金堪称理想选择：

- 希望在保障下实现储蓄增值。
- 正在规划退休或重大人生目标。
- 希望身故后储蓄能快速便捷地转移给受益人。

哪些账户类型提供投资类基金？

在所有恒信保证投资基金合约内的账户类型，均提供投资类基金，包括：

- 非注册账户
- 免税储蓄账户
- 首次购房储蓄账户
- 注册退休储蓄计划
- 注册退休收入基金
- 锁定账户

通过简单示例了解投资类基金的实际运作。

您投资 **$10,000** 于恒信保证投资基金——投资类基金合约。期间未进行任何追加存款或提款，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	$13,000	$13,000
2. 市场价值下跌	$6,500	$7,500 ($10,000 x 75%)

在示例 2 中，**75% 身故保险金保证**确保您的受益人**至少获得 $7,500**，即使市场价值下跌亦然。

恒信保证投资基金——投资类基金提供低成本投资选项，助您构建均衡的投资组合。请咨询您的理财顾问，了解恒信保证投资基金——投资类基金可如何融入您的投资规划。

*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。

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。

2283 (2026/10/15)