

# Pivotal Select

## 保障类基金

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。

### 无风险的增长潜力

在投资方面，增长潜力和风险往往是并存的。因此，许多保守型的投资者会选择 GIC 或其他极少增长潜力的低风险投资，以换取储蓄安全和安心。

遗憾的是，低息投资本身同样有风险。它们不仅会降低您的增长潜力，而且如果您的投资跟不上通胀，您最终的实际回报率可能是负数。

Pivotal Select 保障类基金为保守型投资者提供更好的投资方案。通过各种独立基金，您可以投资于不同的资产类别和行业，为投资提供充足的增长机会，以实现您的储蓄目标。在投资过程中，无论市场表现如何，您的投资本金都受到保护，这一点让您倍感安心。

### 100% 到期本金保障

签订合同时，存款到期日将设置为您首次存款后的 15 年。在存款到期日，您保证会获得市值或投资本金的 100%，以两者中较大者为准<sup>1</sup>。有了 Pivotal Select 保障类基金，您可以放心投资，因为知道投资本金有保障。

### 100% 身故本金保障

身故保险金保证为您的合约提供额外保障。在您身故后，受益人保证会获得您投资本金的 100%。如果合约市值超过保证金额，受益人将获得全部市值。

**有了 Pivotal Select 保障类基金，您可以放心投资，因为知道投资本金有保障。**



## 重置以锁定增长

Pivotal Select 保障类基金提供灵活性和机会，让您能够在 80 岁生日前，每年重置一次“到期及身故保险金保证”。重置后，您的合约价值将恢复到当前的市场价值，这样您不仅可以保证投资本金，还可以保证市场收益。

## 绕过遗嘱认证和遗产费用

身故后，遗嘱认证可能是一个耗时且昂贵的法律程序。有了 Pivotal Select 保障类基金，您的合约收益将直接支付给指定受益人，从而绕过遗嘱认证和相关遗产费用。这减少您亲人的压力，是一个非常有效的遗产规划方案。

## 内置债权人保障

如果出现破产或诉讼，您在 Pivotal Select 保障类基金中的投资会受到保障，不受债权人的影响，前提是您指定一个亲人为受益人。

这项特色对于自雇专业人士和小企业主尤为重要，他们应该保护自己的个人资产，使其免于承担专业责任。

**您的顾问可协助您指定受益人，并确定 Pivotal Select 保障类基金是否适合您。**

## 恒信保本基金系列

Pivotal Select 保障类基金 (Pivotal Select Protection Class)，是一款增强型保本基金，适合那些希望获得增长机会，但又希望投资本金得到充分保障的投资者<sup>1</sup>。投资者可以从不同基金管理公司的各种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 保障类基金是 Pivotal Select 产品中一个有保证的基金。请与顾问洽商，帮助您选择最适合您需要的保证类别。

**有关产品特色和保证的详情，请参阅合约和资料夹。**

<sup>1</sup> 100% 到期保证适用于“在第一个合约周年日之前”存入的款项。75% 的到期保证适用于“在第一个合约周年日或之后”存入的款项。任何提款将按比例减少到期保证。

<sup>2</sup> 重置到期收益保证，会重新设定存款到期日（在重置日之后的 15 年）。

® 或 ™ 代表加拿大恒信保险公司 (The Equitable Life Insurance Company of Canada) 的商标。