Equitable™

恒信的投资优势

了解在保险公司投资的额外优势。

恒信的优势

在恒信投资，您可享有一生受保护的投资，并可在身故时有效转移资产。其中许多特色为保险投资所独有，传统储蓄账户、GIC或互惠基金则未必具备。更好的是，恒信的所有账户都具有这些功能，包括非注册储蓄账户、退休储蓄计划、免税储蓄账户、首次置业储蓄账户和退休收入基金。

这些特色包括：

- 提供各种保证以保障投资
- 通过指定受益人绕过遗嘱认证和相关费用
- 身故时无需支付提前兑现费
- 在您身故后快速付款予受益人
- 受益人的身分保密
- 破产或诉讼时免受债权人追讨

有保证的投资

在恒信投资，您有多种选择，以保护为自己和为受益人所作的投资。

- 保本基金提供多种基金和股票选择，以及高达投资本金 100% 的到期及身故保证*。根据所选的保证级别，您可以通过重置锁定增长。
- 每日／保证利息账户：包括在您选择的期限内保证利率的投资选项，而投资本金仍受到全面保护。
- 支付年金：支付年金对于寻求终身或在一定期限内获得有保障收入的人来说是理想的选择。支付可以基于单人或共同寿命，并跟通胀挂钩，以减轻通胀成本。

*根据所选的到期保证，需要符合某些条件。提款会按比例减少到期保证。

身故时无需支付任何费用

绕过遗嘱认证费用：

在恒信持有的投资可绕过遗产直接支付给受益人。这意味着身故保险金不会因处理遗产的费用而减少，这些费用包括遗嘱认证、遗嘱执行人、法律和会计费用。视遗产的规模而定，这些费用可能高达数百甚至数千元。

身故时无需支付提前兑现费：

许多类型的投资在投资者身故时会收取退出费用，因而减少受益人应得的金额。投保人身故时，恒信免除任何相关的费用，帮助受益人从遗产中获得最大收益。

更快支付受益人

恒信在收到所有必要的索赔文件后，几天内便会向受益人支付您投资的身故保险金。这可减少受益人在您身故后承受的经济压力。

有些在保险公司以外持有的投资不允许指定受益人。您身故后，投资价值会成为遗产的一部分。因此，受益人可能需要几个月甚至几年才能收到遗产。

隐私权

您知道认证遗嘱在您身故后会成为公开记录吗？许多人对这些资料出现在公共记录中感到不安，他们希望这些资料保持私密。如果在恒信投资，您指定的受益人和受益比例完全保密。

债权人保护

在保险公司持有的投资可以提供独特的保护，使您在生前和死后都不会受到债权人的追讨。您在生时，如果受益人是您的配偶、子女、父母或孙子女，您的投资在发生破产或诉讼时可免受债权人的追讨。您身故时，投资将直接支付给受益人，绕过遗产以及可能有权获得遗产的债权人。

*在魁省，如果作为投保人直系尊亲属或直系卑亲属的家人被指定为受益人，您会获得保护免受债权人追讨。

案例研究

吉姆和琼是两个都已退休的人，每人都有 $250,000 的非注册储蓄。吉姆决定投资互惠基金。琼决定在恒信投资，并选择了具有 100% 身故保险金保证的保本基金。

吉姆和琼都在基金市场下跌 10% 之后意外去世。

	吉姆的互惠基金	琼的保本基金
存入金额	$ 250,000	$ 250,000
去世时的市值	$ 225,000	$ 225,000
身故保险金加保	不适用	$ 25,000
退出费用（5%）*	$ 12,500	不适用
遗嘱认证费*	$ 2,875	不适用
律师费*	$ 10,000	不适用
会计费*	$ 10,000	不适用
支付给受益人	**$ 189,625**	**$ 250,000**

实际费用会有不同。案例研究仅供参考。

吉姆的投资

由于他的投资不符合指定受益人的条件，故被计入遗产。他的遗产涉及一些费用，且花了将近 1 年的时间才结清。此外，吉姆的遗嘱成为公开文件，任何人都可以查阅。

琼的投资

她的两个女儿被列为受益人。身故保险金在她去世后几周内私下支付给她的受益人。由于有身故保险金保证，受益人收到的保险金高于市值，而且避免了通过遗产支付所牵涉的费用和延误。

琼的身故保险金比吉姆的多**$60,000**，因为她投资了保本基金。

您的顾问可以向您解释将恒信投资产品纳入遗产计划的好处。

仅供说明之用。

我们鼓励投资者考虑基金成本，并了解管理费用比率 (MER) 如何影响保本基金和互惠基金的表现。想了解更多信息，请咨询您的顾问。

关于恒信

恒信深信团结协作的力量。本文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，我们通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方案，帮助我们的客户保护现在，准备将来。

我们相信，我们共同努力，为所有人打造有恒信保障的生活，世界会更加美好。

Equitable™

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

1618 (2023/02/16)