



Insurance | Investments | Group Benefits

# 在恒信投资

小小安全保障就能发挥大大作用





有些加拿大人希望投资时不必担忧市场波动。如果您是喜欢提前规划、追求增长、保障并减少意外情况的人，那么由保险支持的投资可能非常适合您。

**选择在恒信投资，您将获得以下好处：**

- 本金保障
- 便捷的资产传承途径
- 助您保留更多资金的税务优惠

**根据投资选择，您还可获得：**

- 全部或部分投资保证
- 相较传统市场型投资更可预测的收益增长
- 身故后快速向受益人赔付
- 破产或诉讼时可能获得债权人保护
- 为避免身故后出现延误和遗产税，可提前指定受益人。

## 如何开始

首先，您和您的顾问选择适合您及财务目标的账户类型。请将账户视为承载投资的容器。在恒信，您无论选择哪种账户类型，都可以享受以下可用的保证：包括：

### 注册退休储蓄计划（RRSP）

助您积累未来储蓄，同时降低当前应税收入。

### 免税储蓄账户（TFSA）

享受灵活账户，资金免税增值。

### 首次购房储蓄账户（FHSA）

免税储蓄，实现首次购房。

### 退休收入计划

将辛苦积蓄转化为退休收入。剩余储蓄可继续投资。

### 非注册账户

在没有供款额度限制的情况下储蓄并增长您的资金。如果您已用尽税务优惠账户的额度，此类账户是理想之选。



# 恒信提供的投资类型

## 保本基金<sup>1</sup>

这些投资基金具有额外的保护功能。您可以根据自己的存款额，选择所需的保护水平——从 75% 到 100% 不等。有些选项甚至允许您锁定市场收益，并在您去世时增加受益人的获得金额。不同的保证级别适用不同的费用和规则。

## 保证利息账户 (GIA)

该投资旨在以固定利率增加您的资金。不受股市变化的影响。您可以选择固定投资期限<sup>2</sup>，例如 5 年或 10 年，或者将资金存入可随时提取的每日利息账户。

## 支付年金

将您的储蓄转化为定期、更可预测的收入，可设定为固定期限或终身。这项投资非常适合退休规划，或任何需要稳定收入的时期。



### 身故时免收费用

在恒信投资，您的资金将直接支付给指定受益人，无需经过遗产处理程序。这意味着受益人无需承担高昂的遗嘱认证或法律费用即可获取您的投资收益。当您身故时不会收取「提前取款费用」，因此您的受益人可以从您的投资中获益更多。



### 快速私密支付

恒信收到所需文件后，受益人可在数日内获得资金。对于其他投资类型，您的资金可能会成为遗产的一部分，而遗产处理可能耗时数月甚至数年。

此外，遗嘱经认证后将成为公开记录。而恒信将严格保密受益人信息。



### 免于债权人追索的潜在保障

若受益人为配偶、子女、父母或孙辈，当您破产或被起诉时，该投资可能免受债权人追索。当您身故时，资金可直接支付给您的受益人，而不会支付给任何可能向您的遗产索偿的人。在魁北克，如果您的受益人是直系长辈或直系后代等家庭成员，您可能会获得债权人保护。

<sup>1</sup> 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。投资者并非购买基础证券或基金的权益，而是购买由恒信签发的个人可变保险合约。

<sup>2</sup> 投资期限可能会因年龄或合约登记类型而受限制。



## 保本基金与互惠基金的差异——案例研究\*

Jim 和 Joan 各自拥有 \$250,000 储蓄。

- Jim 投资于互惠基金。
- Joan 在恒信投资了保本基金，享有 100% 身故保险金保证。

两人在投资价值下跌 10% 后相继离世。

- Jim 的资金经过遗产处理，因手续费折损价值，耗时一年才完成结算。
- Joan 的资金则直接、私密且迅速地转给了她的女儿们（指定受益人）。得益于身故保险金保证，他们获得的金额超过了市场价值。

Joan 的家人比 Jim 的家人多获得 \$60,000，这得益于她投资所享有的保障机制。

	Jim 的互惠基金	Joan 的保本基金
存入金额	\$ 250,000	\$ 250,000
去世时的市场价值	\$ 225,000	\$ 225,000
身故保险金“补足金额” (100% 身故保险金保证)	不适用	\$ 25,000
退保费用 (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
<b>支付给受益人</b>	<b>\$ 189,625</b>	<b>\$ 250,000</b>

\*仅供说明之用。实际费用与收益表现可能存在差异。

投资者应始终考虑基金费用，并了解管理费比率（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。这就是我们如何专注于客户。这就是我们如何支持顾问并回馈社区。

通过与顾问合作，我们提供保险、投资及团体福利解决方案，助力客户保护现在，准备将来。我们坚信，携手同行，世界更美好。



Insurance | Investments | Group Benefits

® 或 ™ 为加拿大恒信保险公司的商标。

1618 (2025/09/05)

加拿大恒信保险公司 | 1-800-722-6615

[equitable.ca](http://equitable.ca)