

## 恒信保险保本基金系列

Pivotal Select 投资类基金 (Pivotal Select Investment Class) , 是为寻求增长潜力和灵活性的投资者提供了一种稳健性保本基金。投资者可以从加拿大基金经理的各种多元化投资基金中选择。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 投资类基金是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。

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。

## 为我服务®

加拿大人自1920年起, 便开始倚赖恒信保险保障其最重要的人和物。我们与您合作, 提供具有良好价值的投资方案, 并帮助您运用这些方案, 以满足您的需求。

恒信保险并非一般意义上的金融服务公司。我们具备丰富的知识、经验及能力, 能为您提供切合所需的解决方案。我们友好、关爱并乐于助人。我们由客户而非股东拥有, 因此能够专注于满足您的需求, 提供个性化服务、财务保障, 令您安心无忧。



加拿大恒信保险公司  
1.800.722.6615  
www.equitable.ca

此信息不构成法律、会计或其他专业建议。建议读者寻求专业咨询。

® 或 ™ 为加拿大恒信保险公司的商标。未经许可, 禁止复制本刊物。

**Pivotal Select™**  
投資類基金

## Pivotal Select 投资类基金

### 增长和灵活性

自1920年以来，恒信保险 (Equitable Life®) 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。

### 保本基金是什么？

保本基金结合互惠基金的许多特点和保险合约的元素。保险元素在合约到期或年金领取者身故时，为投资者提供某些最低限度的保证。简而言之，保本基金可以为您提供许多传统互惠基金所不具备的优势。

### 增长兼具投资灵活性

Pivotal Select 投资类基金很适合寻求长期增长潜力和灵活性的投资者。通过投资保本基金，您可以从独特的保护功能中获益，为您和亲人提供资本保障。

### 投资选自业界领先的基金经理

通过投资于 Pivotal Select 投资类基金，您可享受于恒信保险在行业领先的基金组合。由于有各种不同的保本基金可供选择，投资方案可以根据特定目标制定。我们的基金由多位加拿大基金经理管理，确保为我们的投资者提供优质服务 and 投资选择。此外，Pivotal Select还可以让您在合约范围内更换基金和基金经理。恒信保险投资者可通过单一产品尽享投资灵活性。

### 在投资者类型问卷的帮助下，您和财务顾问可以确定适合您的保本基金组合。

### 只为您所需的保障而付费

在 Pivotal Select 投资类基金中，您只需要为所需的保障支付费用。投资类基金提供有竞争力的管理费比率，而没有额外的保险费用。对于那些不需要加强保障的人来说，这减少了与投资有关的成本，同时最大限度地提高了投资的增长潜力。

### 债权人保护

Pivotal Select 投资类基金可以免受债权人的追索。自雇专业人士和企业东主应保护他们的个人财产免受业务责任影响。在破产或诉讼的情况下，如果您指定配偶、子女、父母或孙子女为受益人，您的个人资产可以得到保护，不被扣押。这对专业人士和小型企业东主来说是一个有价值的功能。

### 对遗产的好处

如果您指定了遗产以外的受益人，合约的收益将直接支付给受益人，绕过了遗嘱认证。遗嘱认证可能是一个耗时且昂贵的法律程序，因为大多数政府都会收取昂贵的遗嘱认证费用。只要您指定的受益人在世，这份保单的收益就不会在您身故后转入遗产。这个特点也是为了保护投资者的隐私，一旦遗嘱被认证，它就会成为居住省份的公开记录。

### 额外保障

投资类基金除了保本基金固有的利益外，其合约中还建立了基本水平保证。无论账户的投资表现如何，在年金受益人身故时，身故保险金保证提供75%的保费保证。任何提款都会减少市值，因此身故和期满保险金保证金额亦会按比例减少。

