

## 恒信保險 分隔基金系列

Pivotal Select 保障系列 (Pivotal Select Protection Class) 基金是為尋求增長潛力的投資者而設的強效版分隔基金，並提供額外保證以全面保障其本金投資的安全<sup>1</sup>。系列內有眾多由不同的基金經理管理的各式各樣投資基金可供投資者選擇。無論您是價值型或增長型投資者，追求固定收入證券或股權證券，有意投資於加拿大或海外，我們的投資方案都能量身定制配合您特定的目標。

Pivotal Select 的產品有多種保證選擇，Pivotal Select 保障系列就是其中之一。不妨與您的理財顧問商議，選取當中最切合您需要的保證類別。

有關產品特徵及保證的完整描述，請參閱合同及資料文件。



## 為我服務

自1920年以來加拿大客戶便依賴恒信保險為其摯愛提供保障。我們會與您的理財顧問合作，為您提供性價比高並且又適合您目前和未來需要的個人保險、儲蓄及退休方案。

與傳統金融服務公司不同的是，在恒信，我們運用我們的知識、經驗和能力為您量身定制最有效的理財方案。我們的專業團隊友善、熱誠，樂於助人，並且恒信保險由分紅保單持有人持有，而非股東所擁有，因此，我們會把您的需求和利益放在首位，為您提供量身訂做的服務，並且帶給您所需的財務穩健和保障。



Equitable Life  
of Canada®

恒信保險®

One Westmount Road North,  
Waterloo, Ontario N2J 4C7  
歡迎瀏覽本公司網站：[www.equitable.ca](http://www.equitable.ca)

本文並非法律、會計或其他專業意見。讀者需另覓專業意見。任何投放於分隔基金的投資金額其風險均由合同持有人承擔。基金價值可有升跌。

© 或 ™ 代表加拿大恒信保險公司的商標。未經許可不得翻印複製本文。

1548CHI(2015/10/01)



分隔基金 | 儲蓄及退休

PIVOTAL SELECT™  
保障系列

Equitable Life  
of Canada®  
恒信保險®

## Pivotal Select 保障系列基金

### 增值及本金保障

恒信保險自1920年起便為加拿大客戶提供理財服務和保險保障。我們提供各式各樣的分隔基金系列助您保障及增加資產，並為您提供所需的理財方案，助您實現各種理財目標。

#### 無風險的增值潛力

當進行投資時，增值潛力與風險往往密不可分。因此，許多保守的投資者會選擇保證投資證書或其他限制其增值潛力的低風險投資，以低風險儲蓄換取安心。

不幸的是，低利率投資選擇亦有其自身的風險。低利率投資不僅令您的增值潛力降低，而且如果您的投資利率趕不上通脹，最終可能令您的實際回報率為負。

Pivotal Select 保障系列基金為保守投資者提供一項更佳的方案。憑藉選擇豐富的分隔基金系列，您可投資多個資產類別及行業，為您的投資提供充足的增值機會，以實現您的儲蓄目標。一旦進行投資，無論市場表現如何，您的本金投資都將獲得保障，使您能夠放心投資<sup>1</sup>。

#### 100% 的期滿本金保障

當您設立保單時，存款到期日將設定為您首次存款後十五年。在存款期滿之日，您將保證會得到您市值或您 100% 本金投資兩者中價值較高的款項<sup>1</sup>。通過Pivotal Select保障系列基金，確保您本金投資的安全，使您能夠放心投資。

#### 100% 的身故本金保障

身故保險金保證為您的合同提供額外保障。一旦身故，您的受益人將保證會得到您 100% 的本金投資。如果您保單的市值超過保證金，您的受益人將得到全部市值。

通過 Pivotal Select 保障系列基金，確保您本金投資的安全，使您能夠放心投資。



#### 重新設定以鎖定增值

Pivotal Select 保障系列基金讓您有機會每年重新設定您的期滿及身故保險金保證權益一次，直至您八十歲生辰為止<sup>2</sup>。重新設定可增加您保單當前市值的保證權益，讓您不僅可保障本金投資，亦可保障市場收益。

#### 可規避遺囑認證及遺產費用

一旦身故，遺囑認證可能是個十分費時和費用昂貴的法律程序。投資 Pivotal Select 保障系列基金，您保單的所得款項便可直接支付予指定的受益人，而規避遺囑認證及相關遺產費用。這項功能可減少您至親的壓力，實為極有效的遺產安排良策。

#### 免遭債權人追討保障

一旦出現破產或法律訴訟情況，您於 Pivotal Select 保障系列基金的投資或許能提供免受債權人追討欠債的保障，前提是您已指定一名特定的家族成員受益人。

這項功能對自僱的專業人士及小型企業的東主來說尤為重要，他們應保障自己的個人財產不受專業債務的拖累。

您的理財顧問能協助您指定您的受益人及釐定 Pivotal Select 保障系列基金是否適合於您。

<sup>1</sup>100%期滿保證金適用於首個年度作出的存款。於首個週年日期或之後作出的存款會獲得75%的期滿保證金。任何提款都將會導致保證金按比例減少。

<sup>2</sup>重新設定期滿保險金保證權益時，將設定新的存款到期日為重新設定日期後十五年。