

以保本基金為解決方案， 應付複雜的人生挑戰

僅供顧問使用。



跨代及遺產策劃

- 保護資本：市場變化萬千，您想確保在波動市況下投資仍受到保護，並享有期滿保證和身故賠償保證。*
- 市場「安全網」和鎖定收益：市況上揚時獲享收益，市況逆轉時得到保障。
- 受益人盡早取得遺產安排：毋須經過複雜、耗時又昂貴的遺囑認證過程。**

複雜的家族傳承

- 以慈善捐獻減低稅務負擔：在保本基金保單（包括任何保上保）中，將受益人列為慈善機構，可在最終的報稅上獲得稅務優惠。
- 在離婚 / 第二次婚姻中保障子女繼承權：把第一段婚姻或現時婚姻所生的子女直接列為受益人，為他們留下資產。（毋須經過公開的遺囑認證程序。**）
- 有可能免受債權人追討：讓摯愛獲益，因為某些受益人的利益可凌駕於債權人的追討。
- 避免公開的遺囑認證，保障私隱：免去遺囑認證的障礙，因為保本基金的資產可直接由列明的受益人繼承。**

不受保或高人壽保費

- 生活方式選擇：選擇帶有身故賠償保證的保本基金，代替人壽保險，避免較高的保費，生活方式有更多選擇。
- 具風險的工作及嗜好：如您的工作或嗜好具高風險，可避免支付較高保費。
- 既往疾病或病史：不要讓既往疾病或家族病史令您或您的家人要支付更高保費。

可能需要免受債權人追討的營商者

- 牙醫
- 醫生
- 企業家及自僱人士
- 家族生意擁有人
- 律師
- 會計師



Insurance
保險

人壽 | 健康 | 汽車 | 房屋 | 旅遊 | 財富

RBC® 保證投資基金的價值

- 接納存款至90歲，沒有投資選擇的限制
- 由 RBC 環球資產管理 (RBC Global Asset Management®) 主理的得獎基金
- 保證選項包括：
投資系列：75% 的期滿保證及身故賠償保證
系列 1 及 2：10 年 75% 期滿保證；80 歲前存款可獲 100% 身故賠償保證；80 歲後存款可獲 80% 身故賠償保證*
- RBC 保證投資基金系列 2 中的所有基金，每年有一次重訂保證金額的機會，直至 90 歲

屢獲殊榮的投資管理

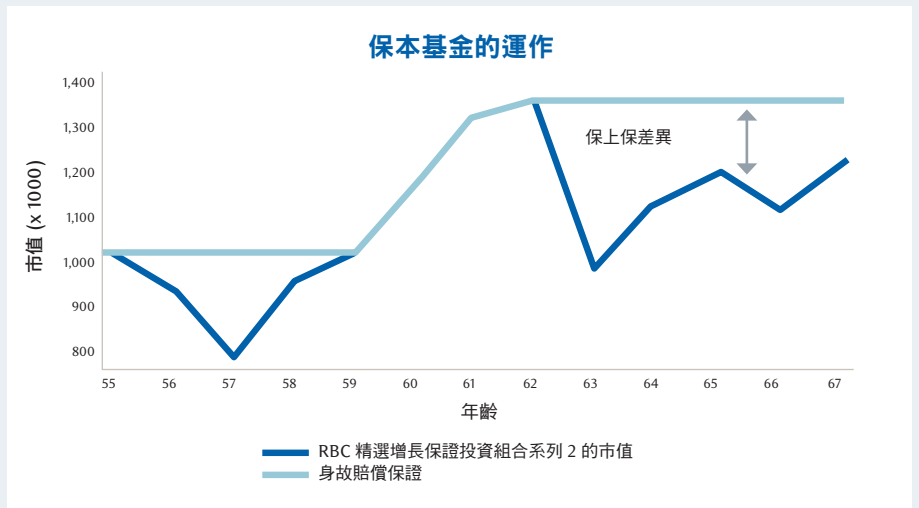
- 理柏「最佳整體基金組」十三年內十次獲此獎項¹
- 理柏「最佳債券基金組」十三年內十一次獲此獎項¹

在不利市況下保護投資組合：RBC 保證投資基金的運作

一名客戶投資了 \$1,000,000 元到 RBC 精選增長保證投資組合系列 2，這是一個可以每年重訂保證金額的投資組合方案。下表顯示「重訂」對身故賠償保證的影響。

如您所見，「重訂」是一個強大的工具，淺藍色線顯示重訂的價值以及它如何在市況低迷時保障資本。

如果客戶在市值（藍色線）低於身故賠償保證（淺藍色線）的一年離世，他的保本基金合約會受惠於保上保。（如果客戶在 63 歲離世，保上保可以高達 \$322,292。）



假設：

1. 僅供舉例說明用途。
2. 假設於每年 12 月 31 日重訂。
3. 假設於 80 歲之前存款 = 100%
4. 每年 12 月 31 日的市值。
5. 重訂將保證時期延長 10 年。系列 2 的 MER 比系列 1 的 MER 高。
6. 保證金額按提取金額的比例而減少。

如欲取得更多資訊，請瀏覽網站 www.rbcinsurance.com/gif

或與您的銷售顧問聯絡：

- MGA – 1-866-235-4332
- IIROC/MFDA – 1-888-770-2586，選項 #3



Insurance
保險

此文件僅提供一般性資料，其內容不應被視為包含特定的金融、投資、稅務或法律建議。客戶必須為自己尋求獨立的意見。

投資於保本基金的風險由合約持有人自行承擔，其資產價值可能會增加或減少。

RBC 保證投資基金是個別浮動年金合約，亦被稱為保本基金。RBC 壽保險公司 (RBC Life Insurance Company) 是唯一的發行人及有關合約所列保證條款的保證人。有關合約所涉及的基本互惠基金及投資組合均由 RBC 環球資產管理公司 (RBC Global Asset Management Inc.) 管理。如客戶存款於 RBC 保證投資基金合約，他們並無購買 RBC 環球資產管理公司旗下互惠基金或投資組合的任何投資單位，因而並不享有該等基金單位持有人的任何權益或特權。適用合同的細節包含在 RBC 保證投資基金信息文件夾和合同中，請瀏覽 www.rbcinsurance.com/gif

* 證金額按提取金額及收費的比例而減少。 ** 各省份的遺囑認證費用各異。

¹ 佳整體基金組 (PH&N 基金：2010 年至 2013 年、2016 年、2018 年、2019 年；RBC 基金：2007 年至 2008 年、2014 年)、最佳債券基金組 (RBC GAM 2015 年；PH&N 基金：2007 年、2008 年、2010 年至 2013 年、2016 年、2018 年、2019 年；RBC 基金：2009 年)。「理柏獎」是分別按截至以下日期的期間提供最佳風險調整後業績來衡量：2019 年、2018 年、2016 年、2015 年和 2014 年的 7 月 31 日；2012 年、2011 年和 2010 年的 10 月 31 日；2009 年 11 月 30 日和 2008 年、2007 年和 2006 年的 12 月 31 日。