



RBC 保證投資基金

投資增長潛力和保障



保險

簡易輕鬆 實力所在 備受信賴

RBC® 保證投資基金（RBC Guaranteed Investment Funds，簡稱 GIF）是一項強大的投資方案，可以在人生的每一個階段，助您取得增長並保護您的資產。在這個充滿變數的世代，這些基金能令您充滿信心地投資，並實現自己的目標。

為何選擇 RBC 保證投資基金？

各項 RBC 保證投資基金均為保本基金，這個保險產品能提供互惠基金的增長潛力及保本的安穩保障。它們亦具有獨特的遺產策劃優勢，確保您的遺產得到周全的保障。

當您投資於一項 RBC 保證投資基金，您可受惠於加拿大最大的投資管理公司之一——RBC 環球資產管理（RBC Global Asset Management[®]，簡稱 RBC GAM）歷來的優秀表現記錄和世界級投資管理專長。得悉 RBC 保證投資基金有 RBC 的實力和長期優秀業績為後盾，您定會信心十足。RBC 自 1864 年以來努力經營，贏得加拿大人的信賴。



保本基金與互惠基金的比較

很多人都熟悉互惠基金的好處。保本基金兼備互惠基金的多項優勢，並提供更多寶貴的獨特特色。下表提供保本基金與互惠基金的比較。

優勢	互惠基金	保本基金 ¹
專業投資組合管理	✓	✓
投資於不同資產類別及多元化的管理風格	✓	✓
增長潛力	✓	✓
流動性	✓	✓
無需經過遺囑認證，保護財務私隱	偶爾 ²	✓
註冊賬戶有可能免受債權人追討	✓	✓
非註冊賬戶有可能免受債權人追討		✓
期滿退還本金（或特定比率）保證 ³		✓
身故退還本金（或特定比率）保證 ³		✓
可鎖定市場收益，毋須售賣		✓

¹ 保本基金的費用已包括管理費及保險費，故比互惠基金的費用為高。

² 只適用於共同擁有及具生存者享有權的非註冊賬戶（除魁北克省外，適用於其他所有省份）。有指定受益人的註冊賬戶可無需經過遺囑認證。

³ 提取資金將會令保證退還的金額相應減低。保證將在合約持有人年屆 100 歲時結束。

保本基金：致力滿足您的增長和保障需要

作為保本基金，RBC 保證投資基金與其他類別的投資相比，能為您提供更多獨特的優勢。



本金保證

您曾否因為擔心市場低迷會影響您辛苦賺來的積蓄，而不願意投資於市場？您可以放心投資於 RBC 保證投資基金，因為您的存款金額（您的本金）會獲得兩類保證：

- **期滿保證。**當存款期滿時，您保證可以提取 a) 現時市值，或 b) 最低保證金額，以最高者為準（再扣除任何已提取的金額及費用）。
- **身故賠償保證。**當您離世時，您的指定受益人將會獲得 a) 您的投資的現時市值，或 b) 最低保證金額，以最高者為準（再扣除任何已提取的金額及費用）。

遺產保障

保本基金的身故賠償保證會直接支付給您的指定受益人。這意味著您的資產得以免去遺產分配和遺囑認證的程序，因此，您的受益人可以更快獲得這筆款項，並且可以保障您的財務隱私（遺囑認證是一項公開程序），以及免除遺囑認證所需支付的費用和稅項。¹

有可能免受債權人追討

由於保本基金是保險產品，因此就算破產，基金所持資產亦可能免受債權人追討。根據省府法例，保險受益人的利益可凌駕於債權人的追討。如果您是一個企業主或自僱人士²，這項特點可能對您特別具吸引力。

重訂保證金額

每年，您有一次「重訂」部分保本基金的保證金額的機會。這可讓您鎖定收益，受惠於市場增長。

例如，假設您在購買保本基金時，其價值是 \$10,000。在接下來的一年，市場上升了5%，您的基金價值增長了 \$500。³ 通過選擇「重訂」，您可以重訂您的基金以及您的本金保證至 \$10,500 這個新價值。在大多數情況下，重訂保證金額亦會同時重訂期滿日。



¹ 遺囑認證費用和要求，各省會有所不同。

² 您應就自己的個別情況，諮詢您的理財和法律顧問。

³ 所提供的例子僅作說明用途，並不意圖表示實際的或可能的市場或基金回報。

配合每個人人生階段的方案

我們明白到您的需求和優先考慮事項會隨時日而改變。這就是為何我們會提供三個 RBC 保證投資基金系列。這三個系列均可為您提供增長潛力、本金保障、專業投資管理、遺產策劃等優勢和潛在的債權人保障。不過，每一個系列都有其獨特的特色，可吸引某類型的投資者。您可以就您的需求、目標和個人情況，選擇最能切合您需求的系列。

投資系列可能是一個不錯的選，如果您：

- 正在從投資中尋求長期增長潛力和靈活性
- 想把資產多元化地投資於廣泛的資產類別和基金
- 要保護您的投資，但不要求增強保障
- 正在為將來儲蓄，無論是為退休或其他特定目標

系列 1 可能是一個不錯的選擇，如果您：

- 規避風險，並希望在市場低迷時增強保障
- 正進行遺產策劃，並力求保障傳承給您摯愛的投資
- 想多元化地投資於一系列資產類別
- 正在為將來儲蓄，無論是為退休或其他特定目標

系列 2 可能是一個不錯的選擇，如果您：

- 想鎖定收益，受惠於市場增長
- 規避風險，並希望在市場低迷時增強保障
- 正進行遺產策劃，並力求保障傳承給您摯愛的投資
- 正在為將來儲蓄，無論是為退休或其他特定目標

下方的表格為您提供了這三個系列的比較，各系列的特色一目了然。

RBC 保證投資基金系列	投資系列	系列 1	系列 2
不錯的選擇，如果您…	<ul style="list-style-type: none"> ■ 尋求增長潛力與基本保障水平 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 尋求增長潛力與提高的保障水平 ■ 尋求保全和保障您的財富或遺產 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 尋求增長潛力，並透過「重訂」來盡量提高保障水平 ■ 尋求保全和保障您的財富或遺產
期滿保證 ¹	年屆100歲時，以較高者為準： <ul style="list-style-type: none"> ■ 您的存款的 75% 或 ■ 市值 	10 年期限，以較高者為準： <ul style="list-style-type: none"> ■ 您的存款的 75% 或 ■ 市值 	10 年期限，以較高者為準： <ul style="list-style-type: none"> ■ 您的存款的 75% 或 ■ 市值
身故賠償保證 ¹	以較高者為準： <ul style="list-style-type: none"> ■ 您的存款的 75% 或 ■ 市值 	以較高者為準： <ul style="list-style-type: none"> ■ 於 80 歲以前所作存款的 100%，及於 80 歲以後所作存款的 80% 或 ■ 市值 	以較高者為準： <ul style="list-style-type: none"> ■ 於 80 歲以前所作存款的 100%，及於 80 歲以後所作存款的 80% 或 ■ 市值
自選重訂保證金額	無	無	90 歲前，每年一次
投資選項	<ul style="list-style-type: none"> ■ 30 項基金，包括專門基金 ■ 8 個投資組合，能配合您的風險承受能力和投資目標 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 27 項基金 ■ 8 個投資組合，能配合您的風險承受能力和投資目標 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 12 項基金，提供多元性 ■ 8 個投資組合，能配合您的風險承受能力和投資目標

¹ 將因應已提取的金額及費用而依比例減低。欲了解保證如何運作，請參閱資料文件夾和合同。

RBC 保證投資基金投資選項

RBC 保證投資基金系列包括了 30 項基金及 8 個投資組合。這些基金涵蓋範圍廣泛的資產類別和地理區域，讓您可以制定一個切合您需要、配合您投資目標和風險承受能力的投資組合。

如果您想作一個簡易的投資決策，RBC 保證投資組合（RBC Guaranteed Investment Portfolio，簡稱 GIP）就能提供一個多元化的基金組合方案。投資於一項 RBC 保證投資基金，意味著您可以安心放心，因為您知道您的投資會全天候得到我們妥善的管理。

資產類別	基金名稱	可用於		
		投資系列*	系列 1*	系列 2*
貨幣市場	RBC 加拿大貨幣市場保證投資基金	✓	✓	✓
固定收入	RBC 加拿大短期入息保證投資基金	✓	✓	✓
	RBC 債券保證投資基金	✓	✓	✓
	RBC PH&N 總回報債券保證投資基金	✓	✓	✓
	RBC 環球債券保證投資基金	✓	✓	✓
	RBC BlueBay 環球可轉換債券保證投資基金 (加拿大)	✓		
	RBC 高收益債券保證投資基金	✓	✓	
平衡投資組合	RBC 平衡保證投資基金	✓	✓	✓
	RBC 願景平衡保證投資基金	✓	✓	✓
	RBC 穩健增長及入息保證投資基金	✓	✓	✓
	RBC 平衡增長及入息保證投資基金	✓	✓	✓
	RBC 環球增長及入息保證投資基金	✓	✓	✓
	RBC PH&N 按月入息保證投資基金	✓	✓	✓
	RBC 環球平衡保證投資基金	✓	✓	✓
投資組合方案	RBC 精選穩健保證投資組合	✓	✓	✓
	RBC 精選平衡保證投資組合	✓	✓	✓
	RBC 精選增長保證投資組合	✓	✓	✓
	RBC 精選進取增長保證投資組合	✓	✓	✓
環球投資組合方案	RBC 環球穩健保證投資組合	✓	✓	✓
	RBC 環球平衡保證投資組合	✓	✓	✓
	RBC 環球增長保證投資組合	✓	✓	✓
	RBC 環球純股票保證投資組合	✓	✓	✓
加拿大股票	RBC 加拿大股息保證投資基金	✓	✓	
	RBC 加拿大股票保證投資基金	✓	✓	
	RBC 願景加拿大股票保證投資基金	✓	✓	
	RBC O'Shaughnessy 純加拿大股票保證投資基金	✓	✓	
	RBC PH&N 加拿大入息保證投資基金	✓	✓	
北美股票	RBC 北美價值保證投資基金	✓	✓	
	RBC 北美增長保證投資基金	✓	✓	
美國股票	RBC 美國股息保證投資基金	✓	✓	
	RBC 美國股票保證投資基金	✓	✓	
	RBC QUBE 低波動美國股票保證投資基金	✓	✓	
	RBC O'Shaughnessy 美國價值保證投資基金	✓	✓	
國際及環球股票	RBC O'Shaughnessy 國際股票保證投資基金	✓	✓	
	RBC 新興市場股息保證投資基金	✓		
	RBC 環球股息增長保證投資基金	✓	✓	
	RBC 環球股票保證投資基金	✓		
	RBC QUBE 低波動環球股票保證投資基金	✓	✓	

* 並非所有基金均適用於所有銷售費用選項。

RBC 環球資產管理： 秉承卓越投資的傳統

RBC 保證投資基金由 RBC 環球資產管理 (RBC Global Asset Management, 簡稱 RBC GAM) 提供投資管理。

RBC GAM 是提供全球投資方案的領先者，透過行業專長、豐富經驗、廣泛觸角及屢獲殊榮的投資管理，讓您坐享全球投資收益。

■ 全球觸角

在全球關鍵市場設立七間辦事處。

■ 全球經驗

經驗豐富的全球財富管理和研究團隊，超過 300 名實地投資專家。

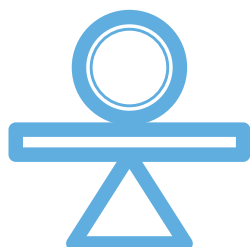
■ 全球方案

我們提供廣泛的基金和投資組合方案，擁有合適的資源建立多樣化投資組合，為客戶帶來全球機遇。



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*
- 理柏「最佳債券基金組」十三年內十一次獲此獎項*



加拿大資產規模最大的基金公司¹

多種選擇，一個目標：透過強大的環球市場風險管理使您的投資得到平衡增長

RBC 基金 | PH&N 基金 | BlueBay 基金 | RBC iShares® ETF

* 「Refinitiv 理柏基金獎」以「理柏領袖持續回報」評分為基礎，此評分量度 36 個月、60 個月和 120 個月間經風險調整後的業績。「理柏領袖」基金評分不構成也無意構成投資建議或兜售購買任何司法管轄區內任何實體之任何證券的要約或要約請求。Refinitiv 理柏基金獎，©2020 Refinitiv。保留所有權利。在牌照許可下使用。「最佳整體基金組」（PH&N 基金：2010 年至 2013 年、2016 年、2018 年至 2020 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 年至 2020 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：2020 年、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 日以及 2008 年、2007 年和 2006 年的 12 月 31 日。如需更多資訊，請瀏覽 lipperfundawards.com。

¹ IFIC，截至 2020 年 6 月 30 日。

讓您暢享未來增長、保障和安穩

得悉資金投資有道，並得到周全保障，您定會信心十足。
如欲了解有關 RBC 保證投資基金的更多資料，以及這些基金如何能助您實現目標，請向您的保險顧問諮詢。



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 人壽保險公司 (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礎互惠基金及投資組合均由 RBC 環球資產管理公司管理。如客戶根據 RBC 保證投資基金合約進行存款，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 rbcinsurance.com/segregatedfunds。

® / ™ 表示加拿大皇家銀行的註冊商標。在牌照許可下使用。

In the event of any conflict or ambiguity between the Chinese and English texts, the English language text shall govern. This Chinese version is for reference only.
若中英文版本之間存在任何矛盾或不明確之處，以英文版為準。本中文版僅供參考。

VPS108673

89410 (12/2021)