

# 投資增長 潛力和保障



Insurance

RBC® 保證投資基金 (RBC Guaranteed Investment Funds) 是一個強大的投資方案，可以在人生的每一個階段，幫助您增長和保護資產。在這個充滿變數的世界，這些基金能讓您滿懷信心地投資，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，又有保本的安穩保障，同時可提供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 RBC 保證投資基金 (簡稱 RBC GIF)，您可受惠於加拿大最大的投資管理公司之一，即 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。了解到 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 年以來一直努力經營，贏得加拿大人的信賴。



下表詳列互惠基金與保本基金各項優勢的比較。

優勢	互惠基金	保本基金 <sup>1</sup>
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	✓	✓
無須經過遺囑認證，保護財務私隱	偶爾 <sup>2</sup>	✓
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 <sup>3</sup>	✗	✓
身故退還本金 (或特定比率) 保證 <sup>3</sup>	✗	✓
可鎖定市場收益，無須售賣	✗	✓

## RBC 保證投資基金：滿足您的增長和保障需要

有了保本基金，您將享有：

- **期滿保障。**期滿時，保證您可以取回當初的投資額，而身故保證則確保您的受益人可以得到您當初投資額的 75% 或 100%（視乎您所選的保證選項）。<sup>3</sup>
- **重訂保證金額。**如果您的投資已升值，您可能可「重訂」起始價值的選項，從而鎖定收益。<sup>4</sup>
- **專業資產管理。**保本基金由專業投資組合經理管理，您無須憂心日常的投資決定。
- **多元化投資。**如果您持有多於一個基金，投資會變得多元化，從而減低風險。選取投資組合方案，您只需要購買一個基金，即可投資於一系列的相關子基金。一個簡單方案，即可以按您能承擔的風險程度和投資取向，作出最全面的多元化投資。
- **眾多基金選擇。**選項包括本地及國際的平衡和股票/增長基金，而您可在有需要時存取您的投資金額。
- **遺產保障及私隱。**如您不幸離世，您的保本基金可以直接由受益人承繼，無須經遺囑驗證手續。<sup>5</sup> 遺囑驗證手續在很多省份都是一項公開法律程序，以決定遺囑是否有效，當中涉及費用。持有保本基金，您可以避免支付相關費用及因遺囑驗證手續而延誤取回基金，亦保障您的私隱。

- **有可能免受債權人追討。**由於保本基金被視為保險合約，因此就算破產，基金資產可能受到省府法例的保護而免受債權人追討。這一點可能對專業人士、企業家和營商者特別具吸引力，因為以上人士可能突然面對法律訴訟或破產。

## RBC 保證投資基金：配合每個人生階段的方案

視乎您的優先考慮事項、目標和個人狀況，您可以從三個系列中挑選最能滿足您需要的系列。三個系列均提供上述優勢，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，選擇最切合您需要的系列。

### 為您的未來帶來增長、保障和安穩

知道自己的資產得到妥善投資及安心保障，自然對未來充滿信心！

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。



Insurance

<sup>1</sup> 保本基金收費高於互惠基金費用，因保本基金收費包含管理費及保險收費成分。

<sup>2</sup> 只限聯名擁有及生存者取得權的非註冊賬戶（涵蓋所有省份，但魁北克省除外）。註冊賬戶只在直接列出受益人名字的情況下才可無須遺囑驗證。

<sup>3</sup> 保證金額按提取金額及收費的比例而減少。保證比率視乎各項產品而定，並於年屆 100 歲時終止。

<sup>4</sup> 在部份情況下，「重訂」將會把期滿保證年期推遲若干年。

<sup>5</sup> 各省份的遺囑認證費用各異。

**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，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。有關合約所涉及之相關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.) 所管理。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 [rbccinsurance.com/segregated-funds](http://rbccinsurance.com/segregated-funds)。

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。