

保证投资基金

# Helios2<sup>®</sup> 合约

保护您珍视的财富

 **Desjardins**  
Insurance  
Life • Health • Retirement



**您是否在为您的投资寻求  
更好的保护，以及有助于  
投资增长的解决方案？**

A man and a woman are jogging on a paved path through a lush green forest. The man is wearing a white t-shirt and black shorts, and the woman is wearing a pink t-shirt and black leggings. They are both smiling and appear to be enjoying their run. The background is filled with tall trees and dense foliage, creating a serene and natural atmosphere.

## 我们的产品正是您在寻找的

Helios2 保证投资基金合约不但能在合约期满和您身故时保护您的资产，而且可让您通过全方位的投资选择在金融市场上为财产增值。

# Helios2 合约是如何运作的

Helios2 合约由保险公司发行，您可以指定任何人为您的受益人，使其让其在您身故后\* 获得一笔资金，全程完全保密，不需要拟定遗嘱。

- 首先，指定受益人。
- 其次，根据您想要的保护选择保证类型。
- 最后，根据您的财务目标选择投资选项。

\* 身故受惠金



# Helios2 合约提供哪些类型的保证？

- **Helios2 – 75/75 保证计划用于储蓄保护**  
适合长期投资，获得潜在市场增长。
- **Helios2 – 75/100 i 保证计划用于遗产保护**  
适合将遗产价值最大化，并将遗产处置的烦恼最小化。
- **Helios2 – 100/100 i 保证计划用于综合保护**  
适合无风险无让步地实现您的目标，同时也为您的至爱留下一笔遗产。

## 有哪些投资选择？

- **投资解决方案** – 提供获得资金的多种途径，只需一步即可满足您的财务需求。
- **责任型投资组合** – 旨在提供有吸引力的潜在回报，同时支持那些致力于可持续发展和有社会责任感的公司。
- **智慧 ETF 投资组合** – 作为创新投资解决方案的一部分，提供交易型开放式指数基金服务。
- **个人资金** – 提供以资本增长为目标的全方位多元化投资基金，帮助您实现投资目标。从一系列类别中选择：收入、平衡和资产配置、加拿大股票和外国股票。



# Helios2 合约的关键因素

## 1 尊重您的意愿，完全保密，没有烦恼

由于身故受惠金支付给您指定的受益人，这样就绕过了遗产结算程序，让您可以向至爱进行私人馈赠。我们会在收到所需文件后的 5 个工作日内支付身故受惠金，不收取任何费用。

## 2 身故受惠金保证

根据您所选择的保证方案，您的投资可以部分或完全免受市场低迷的影响，同时获取市场收益，使财产价值最大化。

## 3 债权人保护

由于这是保险公司发行的年金合约，您的投资会受到保护，不会被债权人扣押，这取决于您指定谁作为您的受益人或您的受益人是否不可撤销。<sup>1</sup>

**您知道吗，\$1,000 的起始投资就足以让您的财产获得更好的保护？**

如果您想要更好地保护您珍视的财富，身故后更简单地传承资产，那么 **HELIOS2 合约** 是您的不二之选。

<sup>1</sup> 如果您尚未指定不可撤销的受益人，且该受益人的指定并未赋予债权人保护，则在某些情况下，您的投资在破产时仍可免于扣押。



## 什么是保证投资基金 (简称“GIF”) ?

保证投资基金是由人寿保险公司专门创建和发行的独立基金。保证投资基金以合约形式提供合约期满和身故受惠金保证。

## 什么是受益人?

受益人是指当您身故时，将获得最低身故受惠金（根据所选保证）或您的合约价值的人，以较高者为准。

## 什么是身故受惠金

身故受惠金是指您身故后将支付给受益人的资金。取您身故时，最低身故受惠金（根据所选保证）或您的合约价值中的较高者。最低身故受惠金金额随市场上涨而增加，同时免受市场低迷的影响。

# Desjardins: 一个值得您信赖的品牌!

Desjardins 集团是加拿大领先的合作金融集团，也是该国资本最雄厚的金融机构之一。Desjardins 集团享有与加拿大和国际上几家主要银行相当的信用评级，被公认为世界上最稳定的金融机构之一。

如需了解 **Helios2** 合约详情，请立即联系您的顾问!

[desjardinslifeinsurance.com/helios2](https://desjardinslifeinsurance.com/helios2)

合约和资料夹内有 Desjardins Financial Security 保证投资基金计划的重要信息 – Helios 2 和 DFS 保证投资基金。合约和资料夹内也包含定义条款词汇表。投资前请仔细阅读。

DFS 保证投资基金由 Desjardins Financial Security Life Assurance Company 创建。

Helios2 和 DFS 保证投资基金是 Desjardins Financial Security Life Assurance Company 的注册商标。DESJARDINS INSURANCE 及其标志是 Fédération des caisses Desjardins du Québec 的商标，获授权使用。