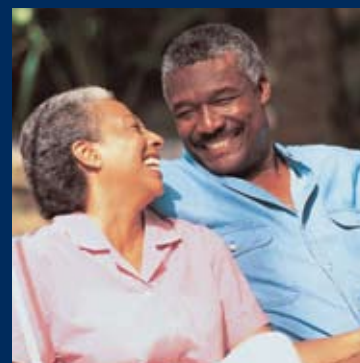


## › 信心所在



RBC 保險

保證投資基金

(RBC Insurance Guaranteed Investment Funds)



RBC  
保險

## 精明投資之選

得悉資金投資有道，並得到周全保障，您定會感到欣慰萬分！

您已作出妥善的投資，也享有周全的保障，您定會信心十足。RBC保險保證投資基金(RBC Insurance Guaranteed Investment Fund，簡稱GIF)是一個能切合您需要的投資良策。

投資於RBC保險保證投資基金，您將會體驗到RBC®自1864年以來，努力經營所贏得的信賴；您亦可從加拿大最大的投資管理公司之一——皇家銀行資產管理公司(RBC Asset Management Inc.®)歷來的優秀表現紀錄和世界級投資管理中受惠。

各項RBC保險保證投資基金均為保本基金(segregated fund)，能為您提供互惠基金的增長潛力，及保本的安穩保障。



## 保本基金與互惠基金的比較

### 保本基金與互惠基金有何不同？

保本基金兼備互惠基金的增長潛力及保本的安穩保障。

保本基金優點眾多，足以令其成為互惠基金以外的卓越選擇，以下是基金特色一覽：

### 保本基金與互惠基金的比較

| 特色                               | 保本基金 <sup>1</sup> | 互惠基金 |
|----------------------------------|-------------------|------|
| 專業投資組合管理                         | ■                 | ■    |
| 分散投資於各資產類別及多元化的管理風格              | ■                 | ■    |
| 令投資組合增長，並分散風險                    | ■                 | ■    |
| 流動性：每日估值報價，讓您靈活動用資金              | ■                 | ■    |
| 期滿本金保證 (或特定比率) <sup>2</sup>      | ■                 |      |
| 身故本金保證 (或特定比率) <sup>2</sup>      | ■                 |      |
| 無需經過遺囑驗證，保護財務私隱                  | ■                 |      |
| 可重訂保證金額，而有機會受惠於市場增長              | ■                 |      |
| 破產時有可能免受債權人追討                    | ■                 |      |
| 透過 Assuris 而獲得消費者保障 <sup>3</sup> | ■                 |      |

<sup>1</sup> 保本基金的費用包括管理費及保險費，故比互惠基金的費用為高。

<sup>2</sup> 保證金額將按照已提取的金額而依比例減低。所有保證將在合約持有人年屆一百歲時結束。

<sup>3</sup> Assuris為保本基金的合約持有人提供保障。當提供保本基金的人壽保險公司無能力償債時，所有投資於RBC保險保證投資基金的存款均受加拿大保險業內的保險機構Assuris保障。每一類投資(註冊及非註冊)內的保本基金，受保障的總額最高為\$60,000。如果所保證的金額高於\$60,000，Assuris將會賠償約定金額的85%，但不少於\$60,000。欲知更多資料，請瀏覽網址：[www.assuris.ca](http://www.assuris.ca)。



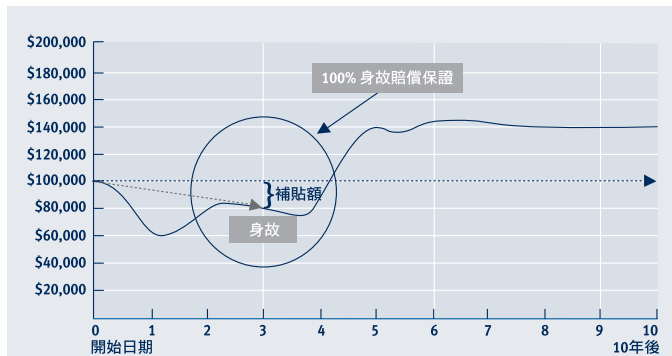
## 保本基金的特色和優點

### 致力配合您的需要

**本金保證。**保本基金設有一固定合約期限，保證在投資期滿日或閣下身故時，可獲得預先設定的保證金額。

**期滿保證：**當存款期滿(由存款日計，不少於10年)，閣下在提取資金時，如果投資的市值少於所保證的金額，您將會獲得補貼至預訂之金額，再扣除已提取的總金額及所有費用。

**身故賠償保證：**當保本基金的合約持有人離世，而投資的市值下跌，指定受益人將會獲得所保證的金額，再扣除已提取的總金額及所有費用。



以上圖表只作舉例說明用途。假設在70歲以前及沒有提取任何款項。

**遺產保障。**許多人並不知道遺囑驗證是一項公開程序，並涉及可觀的費用。保本基金的資產可直接支付給您指定的受益人，由此得以免除遺囑驗證所面對的費用及繁複事項。由於免除遺囑驗證，您可保障您的財務隱私，並且能把更多的款項直接支付給您指定的受益人。

**有可能免受債權人追討。**雖然您破產的機會微乎其微，但您可有擔心萬一破產，應如何保障您的資產？由於保本基金是一張保險合約，因此就算破產，RBC保險保證投資基金內所持有的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債權人的追討。您應就自己的個別情況，向您的顧問諮詢。

**重訂保證金額。**當您投資的現值高於原來的價值，保本基金可讓您重訂保證金額，從而受惠於市場增長。重訂保證金額將會把期滿日自動延伸。例如：在兩年後重訂保證金額，制定一張標準的十年期保本基金合同，您的期滿日將延後兩年。



## RBC 保險保證投資基金

### 系列 1 及系列 2 的概覽

|         | 系列 1               | 系列 2       |
|---------|--------------------|------------|
| 期滿保證    | 75%                | 75%        |
| 身故賠償保證* |                    |            |
| 70歲以前   | 100%               | 100%       |
| 70歲以後   | 80%                | 80%        |
| 重訂保證金額  | 不適用                | 每年一次       |
| 基金選項    | 12項個別基金<br>及4個投資組合 | 4個<br>投資組合 |

身故賠償保證金額\* 以下列三種計法的最高者為準：

- 於70歲以前所作存款總數的100%，另加70歲以後所作存款總數的80%；
- 在身故當日的市值之100%；或
- 上一次自動重訂的十年期存款期滿價值之100%保證金額，或自選重訂保證金額（在70歲以後所重訂的保證金額將減低至80%）。

\*期滿及身故賠償保證金額將因應已提取的金額及費用而依比例減低。

### 自選重訂保證金額一覽

**自選重訂保證金額。**RBC 保險保證投資基金之系列 2 讓您每年有一次重訂保證金額的機會，您可在合約年內，每年在立約的同一月份實行重訂。例如，您首次投資是在十月份，便可在合約期間，每年十月份行使這個權利。（直至合約持有人\*\*年滿九十歲）。

註：在十年期存款期滿日，將會自動重訂保證金額（如果需要，會包括一個保貼金額），以續訂期滿保證及身故賠償保證。

\*\* 合約持有人指擁有合約的人，就非註冊類合約而言，此人士或可能有別於合約的受約人。受約人是指合約中根據其生命計算保證及款額之人士。

### 我們的基金設計

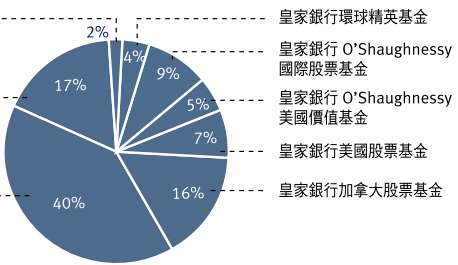
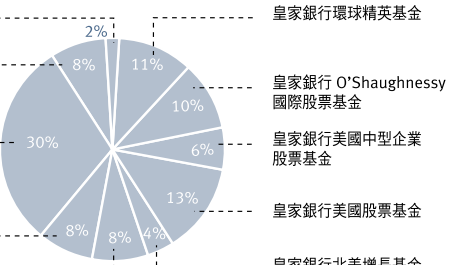
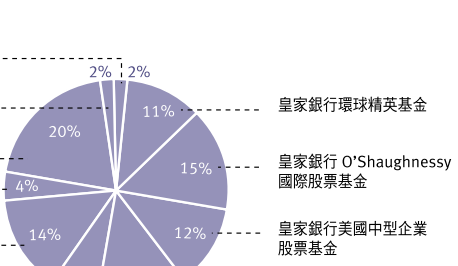
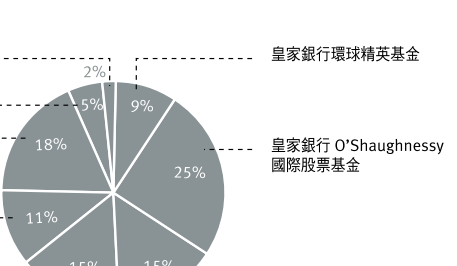
RBC 保險 (RBC Insurance®) 為我們的保本基金系列揀選了十二項首屈一指的互惠基金，它們均由加拿大最大的投資管理公司之一——皇家銀行資產管理 (RBC Asset Management®) 所管理。我們的保本基金全面切合您的投資需要，並提供期滿和身故賠償保證等額外利益。

| 資產類別  | 基金名稱   |
|-------|--|
| 貨幣市場  | 皇家銀行加拿大貨幣市場GIF   |
| 入息    | 皇家銀行加拿大短期入息GIF<br>皇家銀行債券GIF                                |
| 平衡    | 皇家銀行平衡GIF  |
| 加拿大股票 | 皇家銀行加拿大股息GIF<br>皇家銀行加拿大股票GIF                               |
| 北美股票  | 皇家銀行北美增長GIF  |
| 美國股票  | 皇家銀行美國股票GIF<br>皇家銀行O'Shaughnessy美國價值GIF<br>皇家銀行美國中型企業股票GIF |
| 國際股票  | 皇家銀行O'Shaughnessy國際股票GIF<br>皇家銀行環球精英GIF                    |



## RBC 保險保證投資組合

RBC 保險揀選了多項皇家銀行資產管理的互惠基金，從而制訂了四個 RBC 保險保證投資組合 (Guaranteed Investment Portfolio, 簡稱 GIP)。RBC 保險會根據由皇家銀行投資策略委員會所提供的建議，對投資組合作出適當的檢討及重新平衡。皇家銀行投資策略委員會由皇家銀行資產管理的首席投資主管 Dan Chornous 帶領。

| 皇家銀行穩健 GIP*   | 皇家銀行平衡 GIP   |
|---|--|
| <p><b>分配目標**</b></p>  <p>適宜選用本組合的投資者：欲尋求穩健的入息和適度的資本增長，及合理的保本程度；並能安心接受投資價值出現溫和的波動。這個投資組合主要投資於固定入息證券及一些股票，以達致較穩定的表現，和提供合理的安全水平。如果您計劃持有中線至長線的投資，這個投資組合便適合您。</p>           | <p><b>分配目標**</b></p>  <p>適宜選用本組合的投資者：欲尋求在長線資本增長和保本中取得平衡，其次是取得穩健入息，並能安心接受投資價值出現溫和波動。投資組合內超過半數的項目將投資於一個包含加拿大、美國及環球市場股票的多元化組合。如果您計劃持有中線至長線的投資，這個投資組合便適合您。</p>                    |
| <p><b>皇家銀行增長 GIP</b></p> <p><b>分配目標**</b></p>  <p>適宜選用本組合的投資者：欲尋求長線增長多於保本和取得定期入息，並能安心接受投資價值出現頗大的波動。這個投資組合項目主要投資於一個包含加拿大、美國及環球市場股票的多元化組合；如果您計劃持有長線的投資，這個投資組合便適合您。</p> | <p><b>皇家銀行進取增長 GIP</b></p> <p><b>分配目標**</b></p>  <p>適宜選用本組合的投資者：欲盡取長線增長多於保本和取得定期入息，並能安心接受您的投資價值出現大幅的波動。這個投資組合差不多全數投資於股票，並將重點放在國際股票。如果您具有高度的風險承受能力，並計劃持有長線的投資，您可投資於這個組合。</p> |

\* GIP是指保證投資組合。\*\* 投資組合的分配目標將隨時修改，恕不另行通知。



簡易輕鬆 · 實力所在 · 備受信賴

您已作出妥善的投資，也享有周全的保障，您定會信心十足。RBC 保險保證投資基金是一個能切合您需要的投資良策。

欲了解有關 RBC 保險保證投資基金的更多資料，  
請向您的顧問諮詢。



此冊子僅供作參考用途，所載內容不應視作具體的財務、投資、稅務或相關的建議，並不應以此作為依據。客戶必須尋求獨立的專業意見。

**投資於保本基金的風險由合約持有者自行承擔，其資產價值可能會增加或減少。** RBC 保險保證投資基金是保本基金，亦被視為個別浮動年金合約。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。有關合約所涉及的互惠基金由皇家銀行資產管理公司所管理；而有關的投資組合由 RBC 人壽保險公司所管理。當客戶把投資存入一張 RBC 保險保證投資基金的合約時，他們並非買入皇家銀行資產管理公司的基金單位，或基金組合的基礎投資項目；故此不具有這些基金的單位持有人的任何權利和特權。

© 加拿大皇家銀行之註冊商標。持牌合法使用。

此冊子為 RBC 英文冊子之中文翻譯本。若中、英文版本的內容出現矛盾或含糊之處，則以英文版本為準。此中文譯本只供參考。

This brochure is a translation of the RBC English brochure. In the event of any conflict or ambiguity between the Chinese and English texts, the English language text shall govern. This Chinese brochure is for reference only.