

保证投资基金

# Helios2 合约

为您的财产及至爱保驾护航



**Desjardins**

Insurance

Life • Health • Retirement

# 您是否在寻找 一种方式， 以确保您的至 爱能够获得您的 全额遗产？

我们的方案可满足您的  
需求！

Helios2 合约及其 Helios2 - 75/100 i 计划让您从  
想要留 给至爱的遗产中创建最大价值。这与您毕  
生努力工作、创造财富同样重要。



# 数据不会骗人

即使在您身故之后，您也依然想照顾至爱的人。但您的遗产规划是否考虑到以下因素？

- **通货膨胀**会令您的财产随时间而贬值。
- **金融市场表现低迷**会对您的储蓄产生负面影响。
- **遗产处置费**将会从您至爱所继承的部分中扣除。



此列表列出原本投资 \$100,000 在市场价值下跌百分之八后，遗产继承人的实际收益。

|                                     | 担保投资证明、债券、股票和互惠基金     | Helios2 – 75/100 i <sup>2</sup>  |
|-------------------------------------|-----------------------|--|
| 初始存入金额                              | \$100,000             | \$100,000  |
| 市场价值                                | \$92,000              | \$92,000   |
| Helios2 – 75/100 i 身故受惠金            | -                     | \$121,899<br>(100% + 通胀率直至 75 岁)   |
| 市场损失                                | \$8,000               | \$0  |
| 遗产处置费 (遗嘱公证费、会计费、遗嘱执行人费、法律费用、放弃遗产费) | \$10,000 <sup>3</sup> | \$0<br>(在 Helios 合约中，您的至爱不必支付部分遗产的处置费用，这部分费用最高可达投资价值的 10% <sup>3</sup> ) |
| 初始存入金额总成本                           | \$18,000              | \$0  |
| 继承人所得金额                             | <b>\$82,000</b>       | <b>\$121,899</b>   |
| <b>继美承元人所得的差额 \$39,899</b>          |                       |  |

在这份文件中，合约持有人及年金受益人是同一个人。若在您的情况下并非同一个人，请参阅合约及资料夹细则。

<sup>1</sup> 若要避免缴纳遗产处置费，必须在 Helios2 的合约上注明受益人姓名。但是，若合约由中介账户或代理人账户持有，则可能会收取遗产处置费。

<sup>2</sup> 以上示例仅供参考，并不保证年金保险投保人在身故后，其受益人能获得的身故受惠金。在此示例中，客户在 65 岁时将 100,000 美元存入其 Helios2 合约内，而身故受惠金的金额每年根据通胀率而提升 2%，直至 75 岁。请参阅合约及资料夹有关约束身故受惠金及保证金的条款。

<sup>3</sup> 大约金额基于市场利率。

# 选择 Helios 2 - 75/100 i, 为您的遗产及至爱保驾护航

## 避免缴费和延误

正因为 Helios 2 合约允许您注明受益人，所以您的投资便不属于您的财产。<sup>4</sup> 当您身故时，受益人会在 5 个工作日内收到由您的合约支付的保密身故受惠金。<sup>5</sup> 由此避免因执行遗嘱而产生的延误及费用。您的至爱能免受耽误及周转不灵的困扰。

## 保障您的财产不受通胀影响

在 Helios2 - 75/100 i 计划中，身故受惠金保证金会根据日常开销增加或金融市场升值而调整。<sup>6</sup> 换言之，您的财产价值将获得保障，并且可能会增长。

## Helios2 - 75/100 i 提供以下权益:

可享受75%合约期满受惠金至105岁

身故受惠金  
100% +  
抗通胀保障

### 身故受惠金保证

身故受惠金保证将于每年重新调整金额，直至 75 岁为止，并以最高金额来计算<sup>6</sup>

- 根据通货膨胀调整后的价值<sup>7</sup>
- 合约的市场价值
- 当前最低身故受惠金金额

<sup>4</sup> 遵照现行法律，Helios2 合约规定身故受惠金将支付给合约持有人所指定的受益人。但是，由于指定受益人的情况或会出现很多变数，或被合约持有人的遗嘱所否决，相关人士应咨询法律顾问（律师或公证人）来评估他们的具体情况。但是，若合约由中介账户或代理人账户持有，则可能会收取遗产处置费。

<sup>5</sup> 受诸多条件限制，包括收到相关材料文件（如死亡证明）。

<sup>6</sup> 请参阅合约及资料夹获取更多详情

<sup>7</sup> 请参阅合约及资料夹有关自动重新调整最低保证身故受惠金的计算方式详情。

如果您想要最大程度发挥遗产价值，尽可能多地把遗产留给至爱，那么  
**HELIOS2 - 75/100 I** 是您的不二之选。

# 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?

受益人是在年金受益人身故时将获得身故受惠金的指定人员。

# 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。最低身故受惠金额随市场上涨而增加，同时免受市场低迷的影响。

# 什么是通货膨胀?

通货膨胀是商品和服务总体价格水平的变化。通货膨胀率每年评估一次，以百分比表示。通货膨胀率增加时，货币的购买力下降。结果便是，通货膨胀会令您的财产随时间而贬值。

**\$100,000** 的储蓄在  
25 年后

仅相当于 **\$53,939**  
美元\*。

每年，生活成本的上涨都会降低您的  
储蓄价值。

\*基于 2.5% 年通货膨胀率。

# 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。根据《银行家》发布的数据，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，请立即与您的顾问联系。

[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  
Life • Health • Retirement

Desjardins Insurance 指的是 Desjardins Financial Security Life Assurance Company。

DESJARDINS INSURANCE 及其标志是 Fédération des caisses Desjardins du Québec 的商标，获授权使用。

200 Rue Des Commandeurs, Lévis QC G6V 6R2 / 1-866-647-5013