

与市场挂钩的定期投资

# Guarantee Advantage

具有增长潜力  
让您安枕无忧



**Desjardins**

Insurance

Life • Health • Retirement



# 您是否正在寻找 既有增长潜力 又能保护资本的 简单投资解决 方案？

## 我们的方案可以 满足您的需求

**Guarantee Advantage** 是一项定期投资，其回报与一个或多个行业板块的一篮子证券挂钩。它能保证提供最低回报，以及在到期时和身故后返还本金。它便捷地将资本保护与增长潜力以最佳方式结合在一起。

## Guarantee Advantage 的

- 1 保证的最低回报：<sup>1</sup> 确保您的资金安全**  
Guarantee Advantage 在每年多次举行的宣传活动期间发售。产品特点可能会随着每次宣传活动而变化。
- 2 比固定利率的定期投资有更高的回报潜力**
- 3 若不幸身故，保证会将 100% 的本金迅速支付给指定的受益人<sup>2</sup>**  
与市场挂钩的定期投资是人寿保险公司签发的合同，因此，即使不幸身故，您的本金也会受到保护。
- 4 无管理费**  
此项投资旨在确保不会产生与您的投资相关联的任何管理费。

**您知道 Guarantee Advantage  
提供一篮子负责任的投资证券吗**

<sup>1</sup> 视您的选择而定，保证的最低回报可能是零。请参考当前宣传活动介绍的产品特色。

<sup>2</sup> 需要收到适当的文件（例如死亡证明）。

# 关键事实

## 5 银行无法提供的优

**Guarantee Advantage** 是 Desjardins Insurance 签发的与市场挂钩的定期投资 (MLTI)。

- MLTI 是人寿保险公司签发的合同。
- 与市场挂钩的担保投资证 (GIC) 一般是由银行签发。

这两种产品可能有些相似，但 **Guarantee Advantage** 具有独一无二的优势！

特色	Guarantee Advantage	银行签发的 GIC
指定受益人	有 确保及时支付身故受惠金。 <sup>3</sup>	无 <sup>4</sup> 投资是遗产的一部分。
免受债权人和民事诉讼影响	有 某些指定受益人条款可让合约免遭扣押。 <sup>5</sup>	无 <sup>4</sup>
身故后的费用	无 无遗嘱认证费 <sup>6</sup> 或赎回费。	身故后可能要支付遗嘱认证费或赎回费。
保证身故受惠金	有 在年金收受人身故后，保证返还 100% 的初始存入金额。	无
退休税务优惠	有 有资格享受退休金所得税抵免和/或退休金收入分配政策。 <sup>7</sup>	无
年金结算选项	有 合同持有人可以决定将以年金方式向受益人支付身故受惠金。	无
到期前可以赎回	有 市值调整。 <sup>8</sup>	到期前一般不能提现。

<sup>3</sup> 受某些条件限制，包括收到必要的文件（例如死亡证明）。必须实名指定一名受益人。

<sup>4</sup> 例外情况可能适用于登记的账户。

<sup>5</sup> 扣押豁免规则可能很复杂，并因省份而异。感兴趣的投资者应咨询法律专家（律师或公证员）来评估他们的特定情况。

<sup>6</sup> 遗嘱认证费因省份而异，并且不适用于魁北克省。必须是实名指定的受益人才能享受此受惠金。

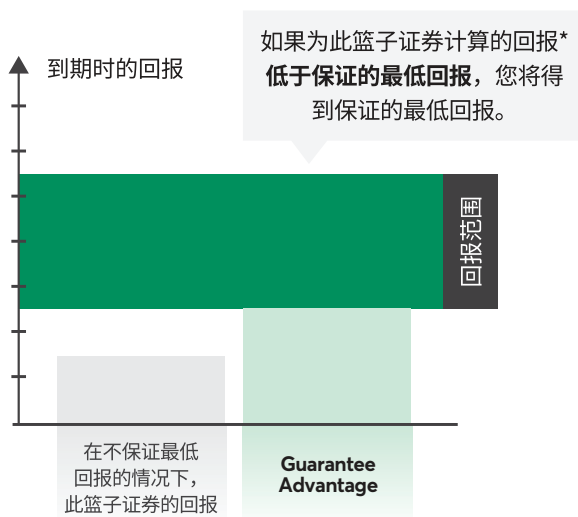
<sup>7</sup> 适用某些限制条件。联邦规定，您必须年满 65 周岁。请参阅加拿大税务局网站，了解关于退休金收入和退休金收入分配资格的更多信息。对于 Guarantee Advantage 方案，符合条件的退休金收入是计提的利息。因赎回合同而获得的收益不是符合条件的收入。

<sup>8</sup> 请参阅定期投资合同及申请，了解关于市值调整的更多信息。

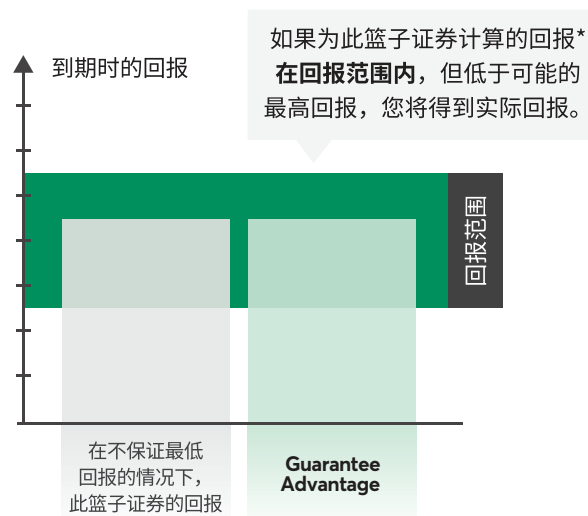
# Guarantee Advantage 如何运作?

**Guarantee Advantage**  
的每次宣传活动都提供保证的最低回报  
(可能是 0%) 和可能的最高回报。  
您在到期时获得的收益取决于实际回  
报金额以及最低与最高回报之间的范围  
(称为“回报范围”)。

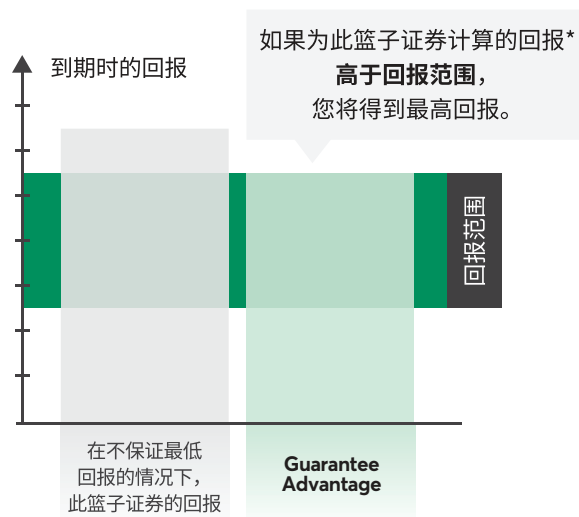
## 1. 有三种可能的结果:



## 2. 实际回报介于最低 和最高回报之间。



## 3. 实际回报高于最高回报。



\* 计算方法: 一篮子证券的回报是在到期时计算。

对于每次发行的篮子, 使用到期前最后 3 个月中的 3 个特定工作日来确定最终回报。到期时的回报等于篮子中的每个证券分别在这 3 天的累积回报的平均值。投资组合中的所有证券有相同的权重。如需了解更多详细信息, 请参阅 Desjardins Insurance 定期投资合同。

如果您希望在保护投资的同时获得潜在的金融市场增长机会, **GUARANTEE ADVANTAGE** 可能适合您。





## 什么是与市场挂钩的定期资？

与市场挂钩的定期投资是一项定期投资，其回报与一个或多个行业板块的一篮子证券挂钩。它能保证提供最低回报，以及在到期时和身故后返还本金。

## 什么是一篮子证券？

一篮子证券由品牌、产品和服务得到认可并广泛使用的上市公司的证券组成。在某种程度上，它是用于计算定期投资的可变回报的基准。

## 什么是受益人？

受益人是在年金收受人身故后将获得身故受惠金的指定人员。

# Desjardins: 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。

如需进一步了解 **Guarantee Advantage**, 请立即与您的顾问联系。

[DesjardinsLifeInsurance.com/GuaranteeAdvantage](https://DesjardinsLifeInsurance.com/GuaranteeAdvantage)

Guarantee Advantage 是 Desjardins Financial Security Life Assurance Company 的注册商标。



DESJARDINS INSURANCE 指的是 Desjardins Financial Security Life Assurance Company.  
DESJARDINS INSURANCE 及其徽标是 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