

# 企业退休策略

## 一项免税人寿保险策略

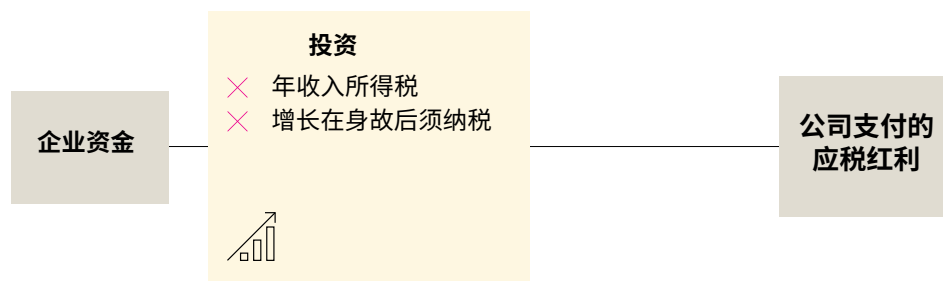
您拥有一家私营公司，其有大量财产是应税投资。您希望保护公司的价值并让其增长，以最大限度的方式留给受益人。您还希望在将来需要补充收入时能够灵活地使用部分资金。

企业退休策略提供了高效税收的增长方式，并在需要时可以获取现金价值，同时为您提供您所寻求的保障。通过使用人寿保险，利用免税的身故保险金 和对公司资本红利账户（CDA）的相应减免，可以显著增加可供未来几代人使用的遗产价值。

有生之年

身故之后

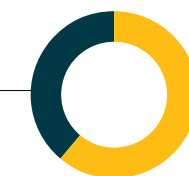
传统模式



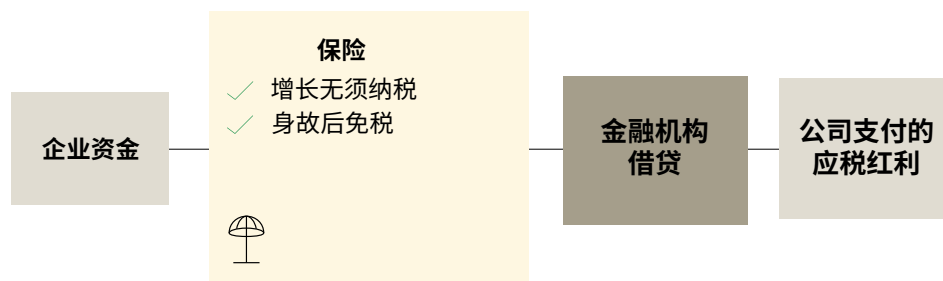
投资变现

✗ 递延收益须纳税

应税红利



提议策略



身故保险金

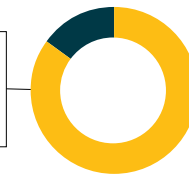
✓ 免税支付给公司

贷款偿还

免税红利  
(资本红利账户,  
简称CDA)

应税红利  
(调整后成本,  
简称ACB)

✓ 随着您接近人生的终点,应税红利减少而免税红利增加。



## 如何运作

您的公司为您购买一份永久人寿保险，为后代保护公司价值。您的公司拥有该保单、支付保费，并且也是受益人。除了提供保障，该保单还有许多益处。

- 现金值可在税务优待的情况下累积。将公司剩余资金转入保单有助于减少公司需支付的投资收益税。
- 如果您或公司需要使用这部分价值，公司可以将保单作为抵押品，从贷款机构获取一系列免税贷款。如果贷款资金用于创造收入，可能会产生可用的税收减免。然后公司向您支付一笔须纳税的红利，您可以用来补充收入。在某些情况下，在获得适当的税务建议和结构安排后，股东也可能直接向贷款机构借款。
- 当您去世时，免税身故保险金的一部分用于偿还未还的贷款以及累积的利息。即使部分或全部身故保险金被用于偿还贷款，公司仍可将整个身故保险金（减去保单的调整后成本）计入其资本红利账户（CDA）中。公司可拨出一笔与资本红利账户（CDA）等额的款项，作为免税资本红利。剩余款项则以应税红利的形式支付。

## 何时采用

**此策略或值得您考虑，如果您：**

- 是一家由加拿大人控股的私营企业（CCPC）的股东和关键人物。
- 拥有一家成功的企业，要么有超额收入，要么有大量的公司盈余，并且有良好的未来前景。
- 充分利用了您的个人 RRSP 和 TFSA 的供款额度。
- 有意减低公司投资收入所带来的税务负担。
- 如有需要，将来能够获取用于业务发展的资金。

## 备注

---

---

---

---

---

---

---

---

除本文所述内容外，企业退休策略存在更多需要考虑的因素和相关风险。保单贷款和提款或会产生税务影响。在实施任何策略之前，请咨询您的税务和法律顾问。