

# 个人投资策略

## 一项免税人寿保险策略

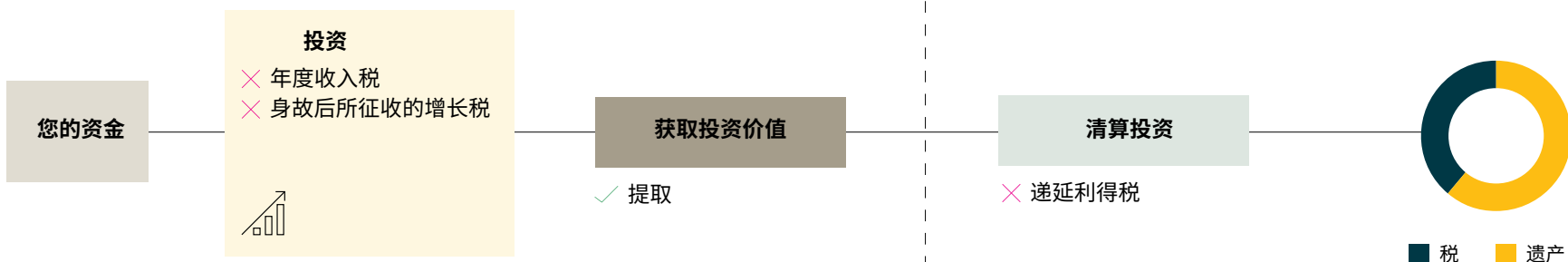
您已经充分利用您的注册储蓄，并且在传统的非注册、应税投资中有剩余收入或大量的储蓄。您不打算在有生之年使用这些储蓄，然而这会导致身故时产生巨额税务负担。您希望保护这份财富并令其增值，以实现转移给后代遗产的最大化。

个人投资策略将有助于保护并显著增加可供您的受益人继承的遗产价值。

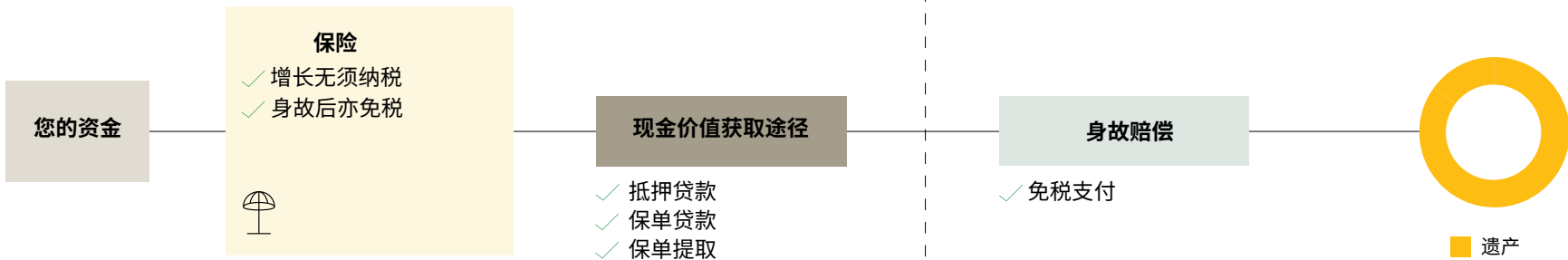
有生之年

身故之后

传统模式



提议策略



## 操作方法

您购买一份终身寿险保单，以提供您所需的保障，确保您的财产价值被受益人所继承。保费可由您的现金流支付，或通过将现有的投资资金进行转移支付。除了提供保障，该保单还为您提供许多益处。

- 现金值可在税务优待的情况下累积。这有助于降低向投资收益所支付的税款，同时还允许您实现资产组合的多样化。
- 如果您需要使用现金价值，该保单为您提供了几种选择。您可以选择获取保单贷款、从保单中取用现金值，或将保单作为贷款的抵押物而将其转让给贷款机构。
- 在您身故后，免税的身故保险金直接支付给您指定的受益人，避免了经过您的遗产和产生相关遗产清算费用。这有助于保护并显著增加可供您的受益人继承的遗产价值。

## 何时采用

**此策略或值得您考虑，如果您：**

- 获得一笔定期的高收入来源，极大满足您的生活需求。
- 拥有高净值而且稳固的财务未来。
- 持有大量应税的非注册投资组合，您不打算在有生之年完全使用。
- 充分利用了您的 RRSP 和 TFSA 的供款额度。
- 正在寻找降低与应纳税投资相关税务负担的方法。
- 想为您的受益人实现遗产价值最大化。

## 注

---

---

---

---

---

---

---

---

除本文所述内容外，个人投资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。

精致服务, 助力财富增长