

# 企业投资战略

## 一项免税人寿保险策略

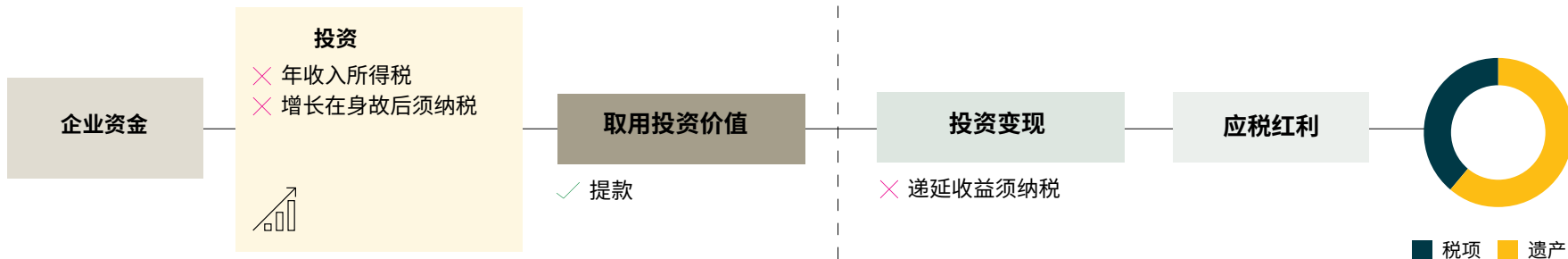
您拥有一家私人公司，该公司产生额外的收入或在应税投资中拥有大量资产。您不打算在有生之年将这些投资用于任何特定目的。相反，您希望保护这份财富并令其增值，以实现转移给后代遗产的最大化。

企业投资策略利用人寿保险，提供税收优待的增长、无须纳税的身故保险金，并为公司的资本红利账户（CDA）提供相应的额度，有助于保护您的遗产并令其增值。

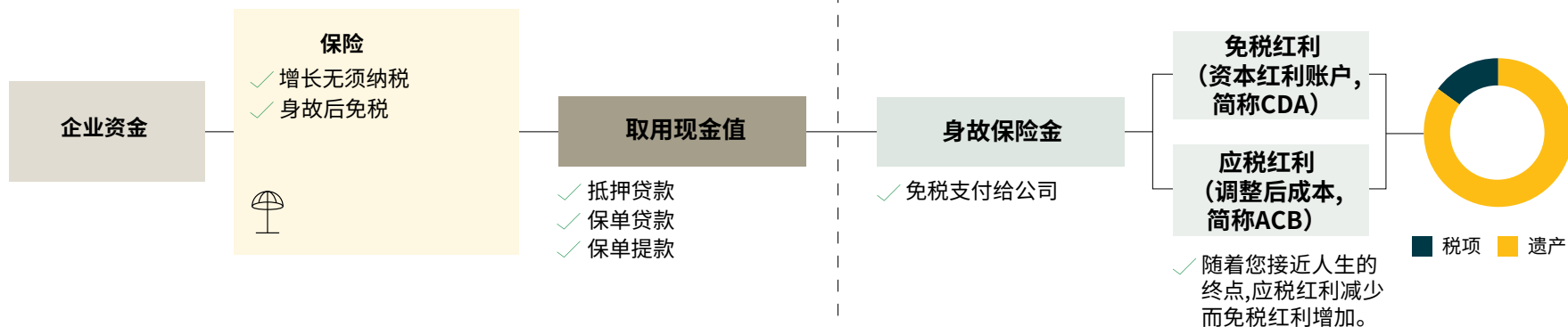
有生之年

身故之后

传统模式



提议策略



## 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。保费可由公司的现金流支付，或通过将公司所拥有的投资资金进行转移支付。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。这有助于减少公司对投资收益所需缴纳的税款，并允许您对公司的资产组合进行多样化配置。
- 如果公司需要使用保单的现金值，有几种选项可供选择。公司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，身故保险金将以免税的方式支付给公司。即使部分或全部身故保险金用于偿还贷款给贷款机构，公司仍可以将完整的身故保险金金额减去保单的调整后成本（ACB），将其记入其资本股利账户（CDA）。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。
- 拥有稳定的现金流和未来前景向好的成功企业。
- 拥有大量的公司投资组合或不需要动用企业运营的多余现金流。
- 有意减低公司投资收入所带来的税务负担。
- 希望在去世时最大化您的企业价值。

## 备注

---

---

---

---

---

---

---

---

除本文所述内容外，企业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