

个人资产转移

一项免税人寿保险策略

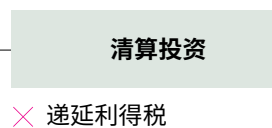
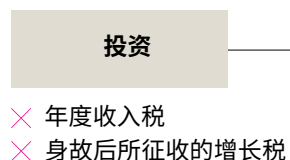
您已经将退休储蓄最大化，并在应税的非注册固定收益投资中拥有大量资产，这可能导致在您身故后将面临巨额税务负担。您希望在资金流动性不受影响的前提下，创建一个多元化、稳定的资产池，可以同时为您的受益人保护并实现遗产价值最大化。

个人资产转移策略帮助您以具有税务效益的方式，实现您资产组合的多样化，提供与传统投资组合相似的资金流动性，并可显著增加您所能够留给受益人的遗产价值。

有生之年

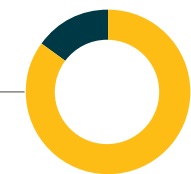
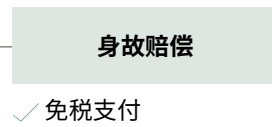
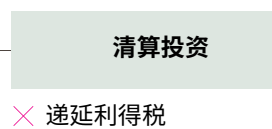
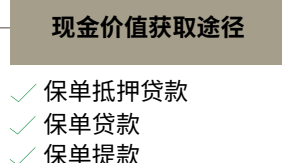
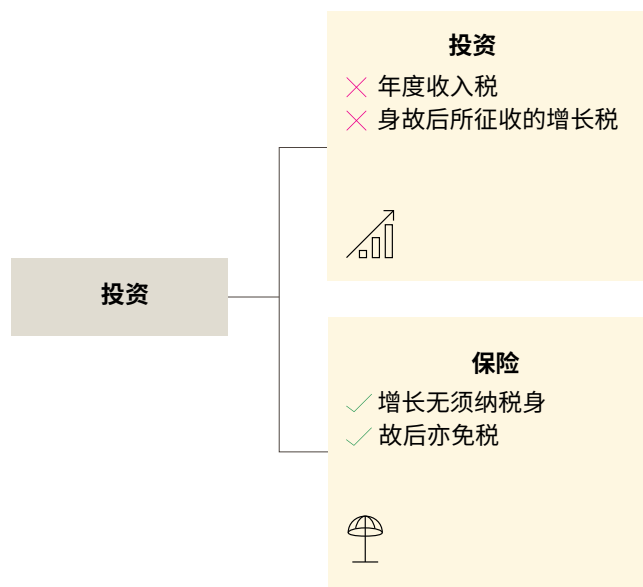
身故之后

传统方法



■ 税项 ■ 遗产税

建议策略



■ 税项 ■ 遗产税

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。保费从您当前的投资组合中转移资金支付寿险保单。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。这有助于降低您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，并潜在地降低您投资组合的整体波动性。它还可以在在生活中提供可比的资产价值。
- 如果您需要获取现金价值，该保单提供了一系列选项，让您能保持像传统投资那样提供流动性和灵活性。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。寿险保单的现金值可能提供比传统投资组合提供更高的担保价值，您将可能借此贷取高达 90% 的现金值。
- 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。
- 持有大量应纳税的非注册固定收益投资，并希望实现资产配置的多样化。
- 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。
- 希望满足您的寿险需求，同时无损现有投资组合的流动性。

备注

除本文所述内容外，个人资产转移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