

企业资产转移

一项免税人寿保险策略

您拥有一家私营公司，其有大量资产是应税投资。您的投资组合过度集中在单一资产类别，且当中大部分资金配置于固定收益投资。您希望在资金流动性不受影响的前提下，创建一个稳健多样化的资产池，而且同时想为您的受益人保护和实现遗产价值最大化。

企业资产转移策略帮助您以具有税务效益的方式，实现您的公司资产组合多样化，提供与传统投资组合相似的资金流动性，并可显著提高公司价值以及您能够留给受益人的财产价值。

有生之年

身故之后

传统模式

投资

- ✗ 年收入所得税
- ✗ 增长在身故后须纳税

取用投资价值

- ✓ 提款

投资变现

- ✗ 递延收益须纳税
- ✗ 纳入遗产中红利须纳税



税项 遗产

提议策略

投资

投资
✗ 年收入所得税
✗ 增长在身故后须纳税

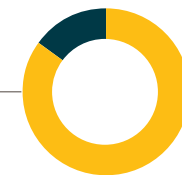


取用投资价值

- ✓ 提款

投资变现

- ✗ 递延收益须纳税
- ✗ 纳入遗产中红利须纳税



税项 遗产

保险

- ✓ 增长无须纳税
- ✓ 身故后免税



取用现金值

- ✓ 抵押贷款
- ✓ 保单贷款
- ✓ 保单提款

身故保险金

- ✓ 免税支付给公司
- ✓ 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。将公司的一部分固定收益投资转移到保险，减少为投资收入支付的税款。此策略还能使公司资产组合多样化，降低投资组合的整体波动性。
- 如果公司需要取用保单现金值，将有以下几种选择：申请保单贷款、从保单中提款或将保单抵押给贷款机构作为贷款的担保。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，身故保险金将以免税的方式支付给公司。即使部分或全部的身故保险金用于偿清贷款，公司仍可将全部身故保险金在扣除相当于保单调整后成本 (ACB) 的金额后，记入其资本红利账户 (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) 的股东和关键人物。
- 拥有一家持有巨额固定收益资产的控股公司。
- 正在寻求使公司资产组合多样化的方法。
- 有意减低公司投资收入所带来的税务负担。
- 希望满足公司的寿险需求，同时无损现有投资组合的流动性。

备注

除本文所述内容外，企业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，助力财富成长