

個人資產轉移

增長遺產，保持流動性，降低投資組合風險！



會見理查

理查（Richard）50歲，年收入35萬加元，擁有100萬加元的非註冊投資組合，投資於保守的企業和政府債券。

在過去十年，越來越流行把分紅壽險作為一種資產類別，來實現多樣化投資組合，從而降低整體風險。它擁有傳統的保守投資工具的許多特點，比如許多加拿大人追求的穩定回報。

分紅終身壽險還具有傳統現金價值壽險的優點，比如稅務優惠儲蓄機會、遺產規劃和未來需要時能獲得現金等。

挑戰

理查擔心他的投資組合缺乏多樣化，因為他只有一種資產類別。他也開始考慮退休和遺產安排。

他想要：

- 最大化去世時的遺產價值
- 最小化非註冊投資的稅務負擔
- 投資組合要有足夠的流動性
- 改善投資組合的風險／回報

驕陽永明，人生更燦爛

Sun 
Life Financial
永明金融

解決方案

永明共利累積壽險 (Sun Par Accumulator) 和個人資產轉移 (IAT) 策略

- 理查每年都從他現有投資組合中，向永明共利壽險 20 年供款期保單 (20-pay policy) 轉入 5 萬加元，並把繳清加保 (paid-up additional insurance) 作為紅利選項。
- 在付款 15 年後，該保單有可能符合抵消保費 (premium offset) 的資格¹，從而讓理查，不必每年再轉錢進去。
- 理查的稅級的稅率為 45%，假定固定收入資產收益為 5%。
- 如果理查需要使用他保單的價值，他可以把保單向貸款機構抵押轉讓，從而獲得一系列的免稅貸款。貸款額度通常最高能達到分紅壽險保單現金價值的 90%。

結果

把資產從非註冊固定收入投資組合，轉入永明共利累積分紅終身壽險保單，理查實現了他的目標。

個人資產轉移策略中的「總資產價值」，是理查從固定收入投資組合可獲得的現金金額，再加上抵押轉讓永明共利累積壽險保單可獲得的金額。

- 相比只有固定收入投資組合，個人資產轉移解決方案提供高得多的遺產賠償，理查的投資組合每年交的稅也減少了。
- 個人資產轉移策略，提供了與固定收入投資類似的流動性。這讓理查在必要時，可以把資金用於其他用途，比如投資於其他資產或投資生意。
- 把分紅壽險作為另外一種資產類別，添加到投資組合，理查資產的風險狀況有可能得到改善。而通過分紅，永明共利累積壽險保單也讓保單持有人，能獲得永明分紅帳戶一貫的穩定回報，以及多樣化的資產組合，包括固定收入、房地產、股票和按揭等。

總資產價值

去世時的淨餘額

年齡	固定收入投資	轉入永明共利累積壽險的資產 ²	年齡	固定收入投資	轉入永明共利累積壽險的資產 ²
55	\$1,145,273	\$1,069,055	55	\$1,145,273	\$2,263,047
65	\$1,502,199	\$1,325,399	65	\$1,502,199	\$2,438,524
75	\$1,970,361	\$1,833,395	75	\$1,970,361	\$2,534,807
85	\$2,584,426	\$2,562,734	85	\$2,584,426	\$3,146,892

¹ 抵消保費屬行政特項，不屬於保單的約定權利。在特定情況下，客戶有可能可以運用保單中的紅利及累積現額，來支付部份日後的保費。抵消保費的啟用日期不獲保證，要視乎日後紅利比例 (dividend scale) 的變動，來決定是早或遲，甚至可能不能啟用。當抵消保費生效後，客戶仍有可能在未來要復供。

² 以上的永明共利累積壽險價值，是按照現有分紅比例，減去 1% 來計算的。以上的價值不獲保證。

Advisor information:

今天就聯絡您的顧問，看分紅終身壽險和個人資產轉移策略是否適合您。

驕陽永明，人生更燦爛

加拿大永明人壽保險公司，為永明金融機構集團的成員。

© 加拿大永明人壽保險公司 (Sun Life Assurance Company of Canada), 2014。

860-3971-03-14

Sun 
Life Financial
永明金融