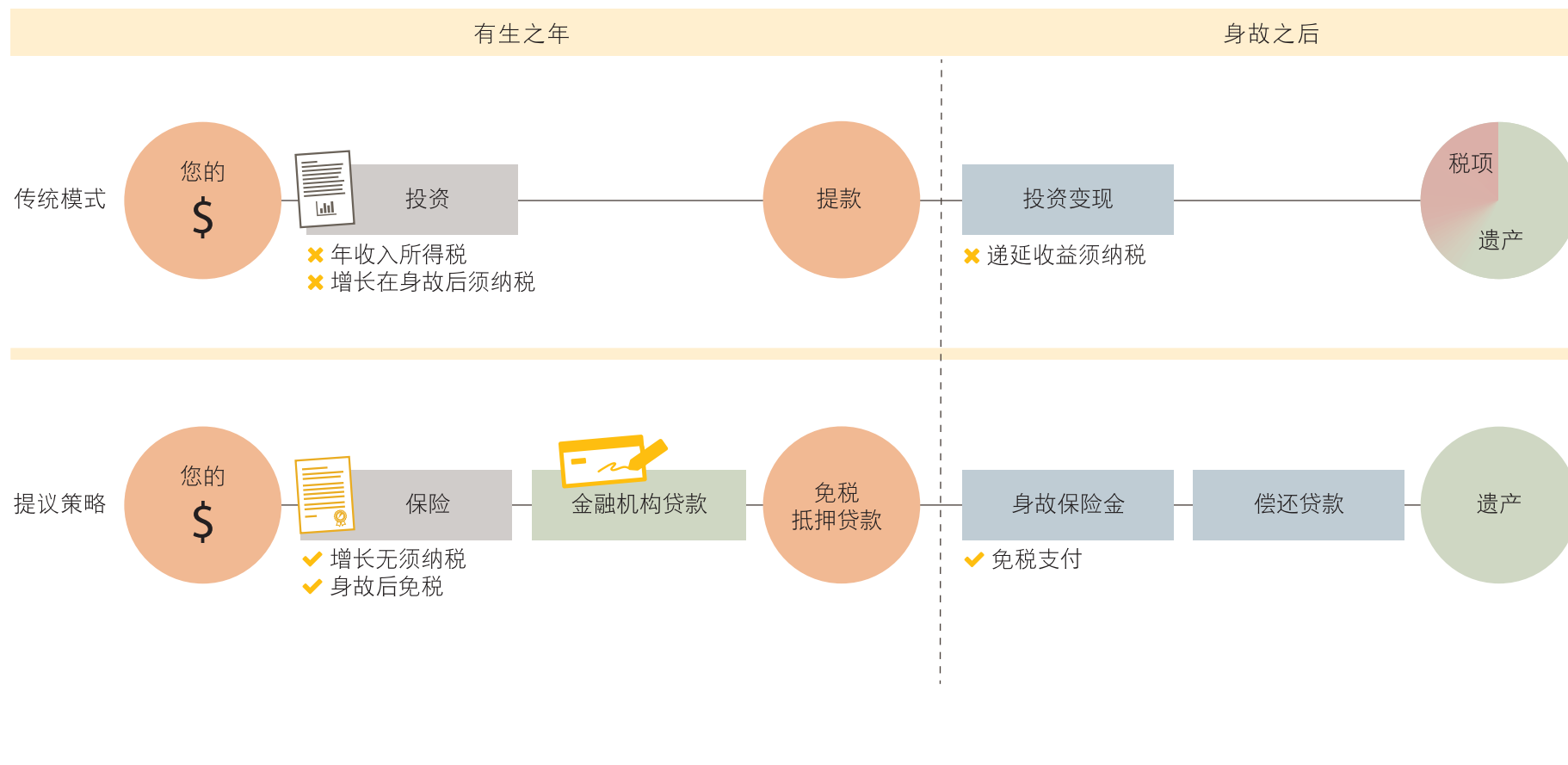


个人退休策略

一项免税人寿保险策略

您是一位高收入人士，已经用尽退休储蓄供款额，并拥有巨额应税投资，这可能在身故后产生很大的税务责任。您或需要提取您的非注册投资来贴补您的退休收入，但仍希望在身故后，为家人或其他受益人扩大和保护他们所得的遗产价值。

个人退休策略为您提供一个可使退休收入最大化的机会。同时能以一种具有税务效益的方式，保护您的受益人所得到的遗产价值。



如何运作

您购买一份永久的人寿保险, 获得您需要的保障, 为您的受益人确保您的遗产价值。保费是用您的流动资金或从当前投资中转拨资金来支付。

除了提供保障, 这份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, 有助您减少为投资收入一直支付的税款。
- 若您需要额外的退休收入, 您可把保单抵押给贷款机构, 获取一系列的免税贷款。
- 在您身故后, 免税的身故保险金将首先用来偿还贷款和累计利息。剩余的身故保险金直接派发给您指定的受益人, 免除遗产税和相关的遗产处理费用。这有助于保护和大大提高您的受益人所得到的遗产价值。

何时采用

这个策略或值得考虑, 特别是如果您:

- 拥有大量净资产和强健稳定的收入, 无需担心财务未来。
- 已经用尽您的个人注册退休储蓄计划 (RRSP) 和免税储蓄账户 (TFSA) 供款额。
- 在保证您目前生活方式所需之余, 仍有多余流动资金或可投资资产。
- 希望在必要时可取用您的资产以弥补未来收入。
- 有意减低投资收入的税款。

备注

除本文所述内容之外, 个人退休策略还有更多需要考虑的问题及相关风险。保单贷款和提款或会产生税务影响。在实施任何策略之前, 请先向您的税务和法律顾问咨询。