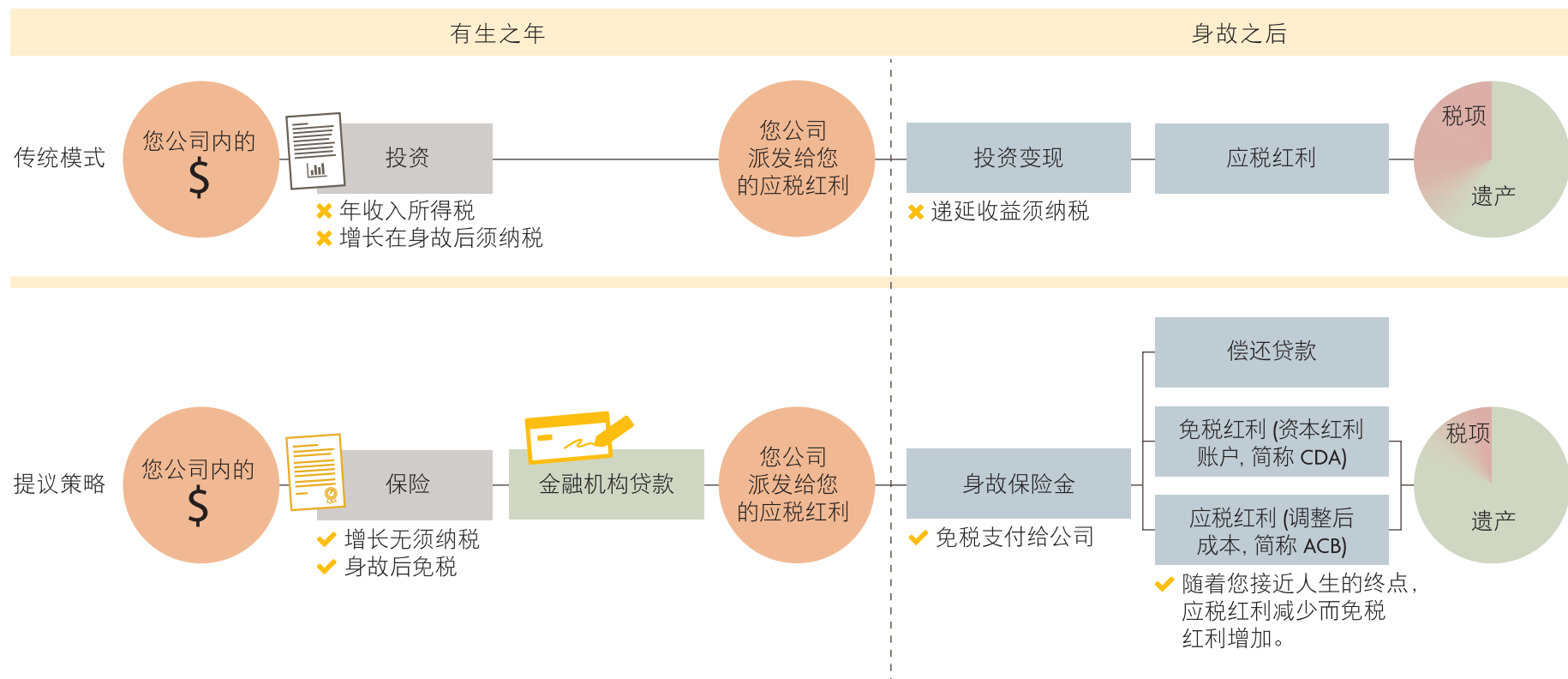


企业退休策略

一项免税人寿保险策略

您拥有一家私营公司，公司的大部分资产属于应税投资。您希望扩大和保护您的公司价值，使受益人所得价值最大化。您同时也希望能在日后可以灵活取用资金，以便贴补您收入之需。

企业退休策略为您提供所需的保障之余，也可以让您享受到优税的增长，以及在有需要时可取用现金值。通过人寿保险提供的免税身故保险金，以及其带来的公司资本红利账户 (CDA) 进账，将大幅提升您的后代可以继承的遗产价值。



如何运作

您的公司为您购买一份永久的人寿保险, 为后代保护公司的价值。您的公司拥有这份保单, 支付保费, 并且是受益人。

除了提供保障, 这份保单还有许多益处。

- 现金值可在税务优待情况下累积。用公司盈利支付保单, 将帮助公司减少为投资收入支付的税款。
- 如果您或公司需要取用现金值, 公司可把保单抵押给贷款机构, 获取一系列的免税贷款。若该贷款是用来赚取收入, 或会享受有关税务减免优惠。然后您的公司将支付给您应税红利, 您可用此来贴补收入。某些情况下, 若有正确的税务指导和规划, 股东或可向贷款机构直接贷款。
- 在您身故之后, 部分的免税身故保险金将用来偿还贷款和累计利息。即使部分或全部身故保险金用于偿清贷款, 公司也能把全部的身故保险金在扣除相当于保单调整后成本 (ACB) 的金额后, 记入公司的资本红利账户 (CDA)。公司可拨出一笔与资本红利账户余额相等的款项, 作为免税资本红利, 而剩余款项则以应税红利的形式支付。

何时采用

这个策略或值得您考虑, 特别是如果您:

- 是一家由加拿大人控股的加国私营企业 (Canadian controlled private corporation, 简称 CCPC) 的股东和关键人物。
- 拥有成功业绩, 公司有超额收入或大量盈余, 未来前景可观。
- 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。
- 有意减低公司的投资收入税款。
- 希望在未来公司发展机会需要时, 可以获取现金。

备注

除了本文所述内容之外, 企业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。