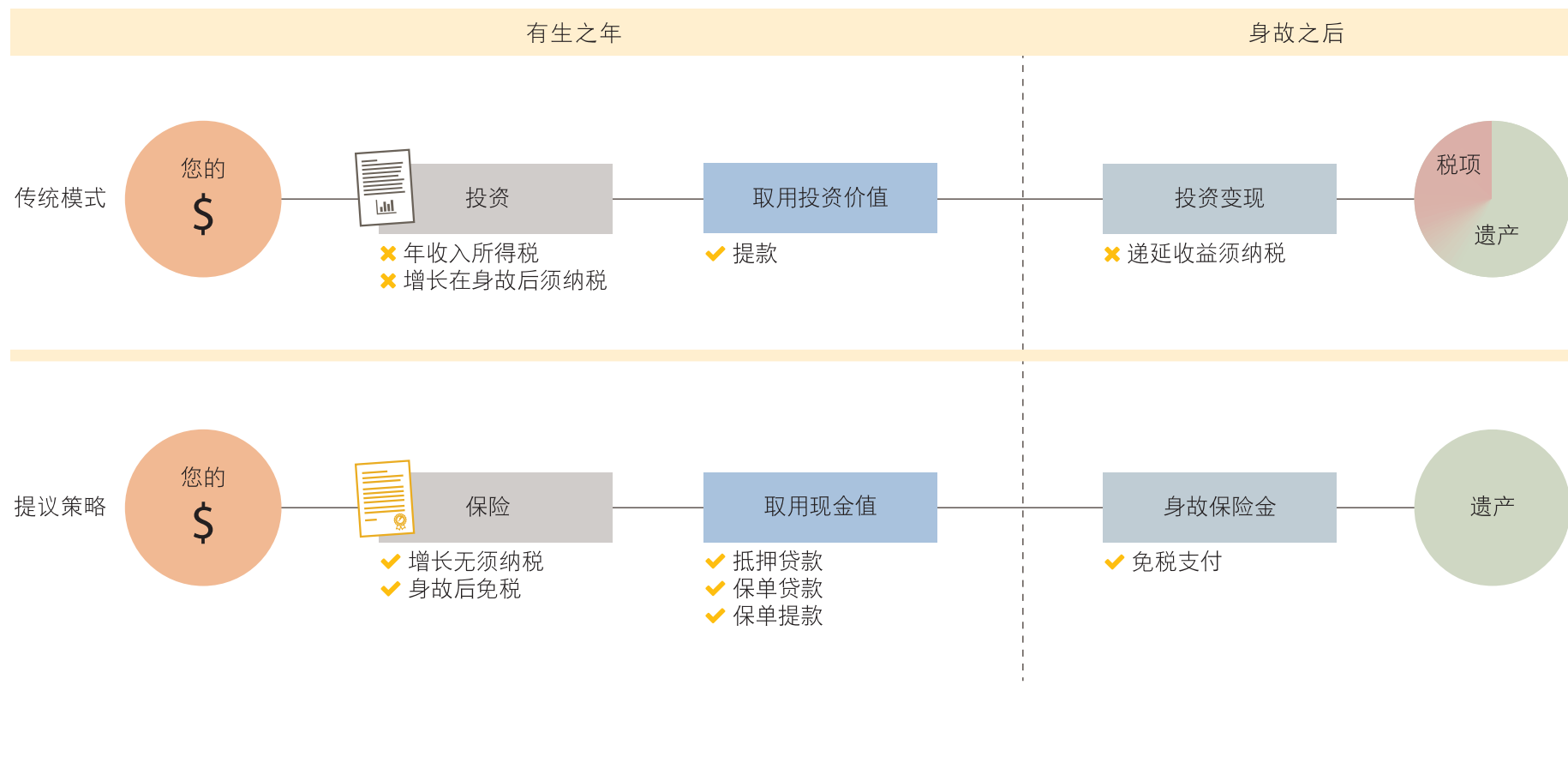


个人投资策略

一项免税人寿保险策略

您已经用尽注册储蓄供款额，并拥有收入盈余或巨额应税的传统非注册投资。您不打算在有生之年动用这些储蓄，以至身故后或会出现很大的税务责任。您希望扩大和保护这笔财富，使可传承给后代的价值最大化。

个人投资策略可帮您保障和大幅提升您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支付的税款, 同时可以使资产组合多样化。
- 如果您需要取用现金值, 这份保单给您多个选择。您可选用保单贷款, 从保单提款, 或者把保单抵押给贷款机构, 作为贷款的担保。
- 在您身故后, 免税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:

- 有稳定的高收入来源, 超过您目前生活方式所需。
- 拥有大量净资产和稳健的财务未来。
- 持有一个巨额的应税非注册投资组合, 并不打算在有生之年全数使用。
- 已经用尽您的注册退休储蓄计划 (RRSP) 和免税储蓄账户 (TFSA) 供款额。
- 正在寻求方法, 希望尽可能减轻应税投资的税务负担。
- 希望为您的受益人尽可能提升您的遗产价值。

备注

除本文所述内容之外, 个人投资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。