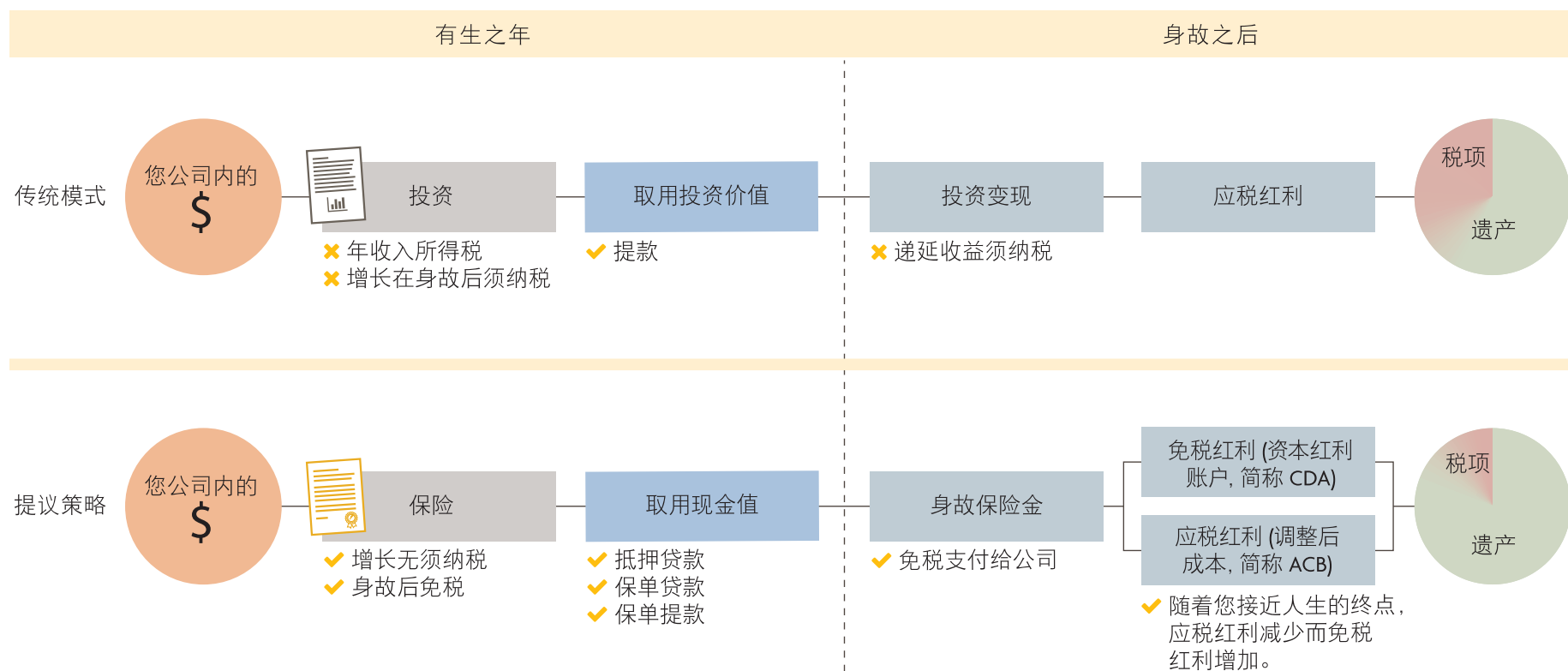


企业投资策略

一项免税人寿保险策略

您拥有一家私营公司，公司有运营盈余，或拥有巨额应税资产。您不打算在有生之年动用这些投资作任何特定用途，您反而希望扩大和保护这笔财富，取得最大的价值，传承给后代。

企业投资策略是使用人寿保险，通过结合寿险提供的优税增长、免税身故保险金和其所带来的公司资本红利账户 (CDA) 进账，来保障和大幅提升您的遗产价值。



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。保费是用公司的流动资金，或是从公司拥有的投资中转拨资金来支付。

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，这将帮助公司减少为投资收入支付的税款，并让您公司的资产组合多样化。
- 如果公司需要取用保单现金值，保单可提供多种选择。公司可以选用保单贷款，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，免税的身故保险金将付给公司。即使部分或全部身故保险金用于偿清贷款机构的贷款，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，记入它的资本红利账户 (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私营企业 (Canadian controlled private corporation, 简称 CCPC) 的股东。
- 拥有成功的业务和稳定的流动资金，未来前景可观。
- 拥有巨额的公司投资组合或公司运营以外的多余流动资金。
- 有意减低公司的投资收入税款。
- 希望身故后尽可能提升您的公司价值。

备注

除了本文所述内容之外，企业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。