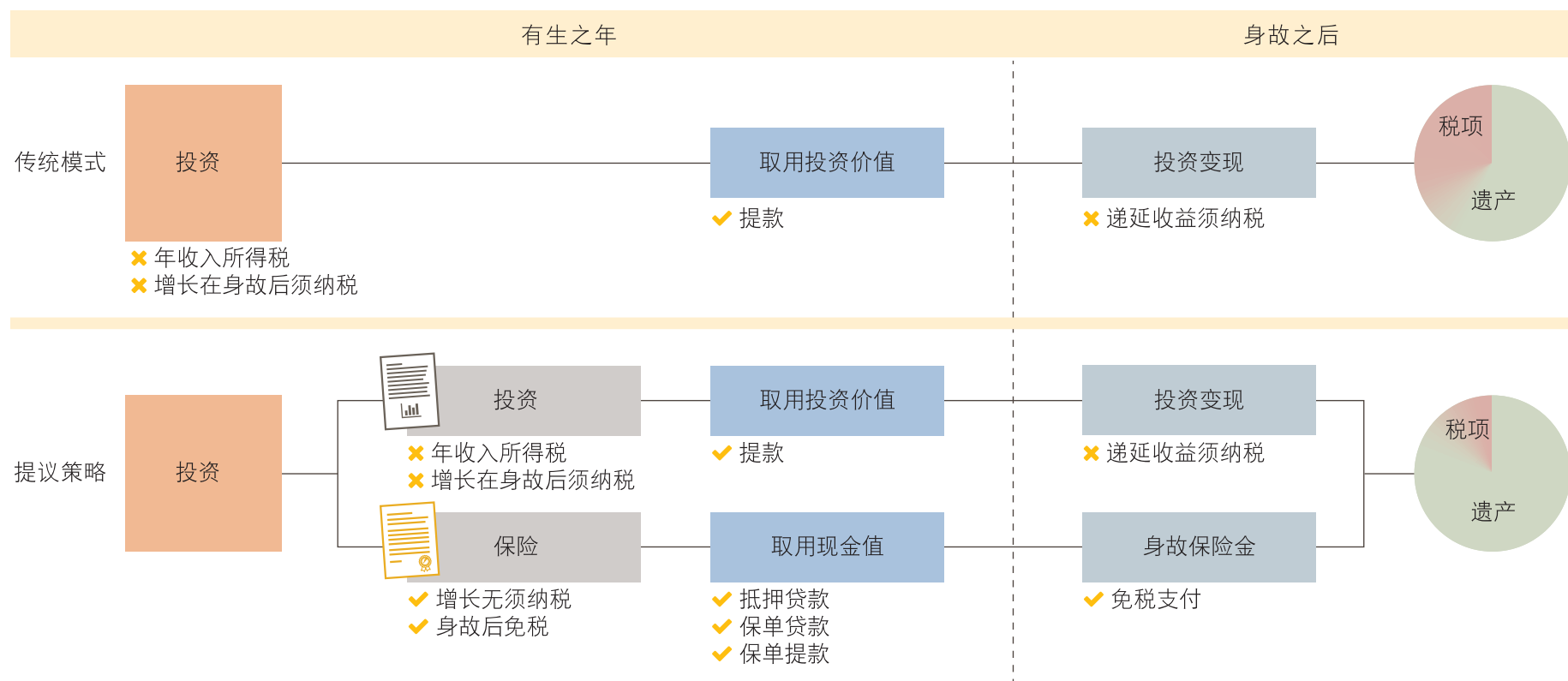


个人资产转移

一项免税人寿保险策略

您努力增加您的退休储蓄, 在应税的非注册固定收益投资账号中拥有大量资产, 这可能在身故后产生很大的税务责任。您想创建一个稳健的多样化资产池, 并通过扩大和保护这个资产池, 为您的受益人实现所获遗产价值最大化, 且毋须舍弃提取现金的灵活方便性。

个人资产转移策略以一种具有税务效益的方式, 让您的资产组合多样化, 提供与传统投资组合相似的资金流动性, 并有助于大大提高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, 以确保您的遗产价值。您将当前投资组合中的一些资金投放在寿险保单, 以支付保费。

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, 并可让您的资产组合多样化, 降低投资组合的总体波动性。此外还可以在您有生之年提供相似的资产价值。
- 如果您需要取用现金值, 这份保单给您多个选择, 让您维持传统投资所提供的流动性和灵活性。您可选用保单贷款、保单提款, 或者把保单抵押给贷款机构, 作为贷款的担保。寿险保单的现金值可能比传统投资组合提供更高的担保价值, 您有可能借此贷取高达 90% 的现金值。
- 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

这个策略或值得您考虑, 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。
- 持有大量应税的非注册固定收益投资, 并希望使您的资产组合多样化。
- 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。
- 希望能满足您的人寿保险需求, 并无损现有投资组合的资金流动性。

备注

除本文所述内容之外, 个人资产转移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。