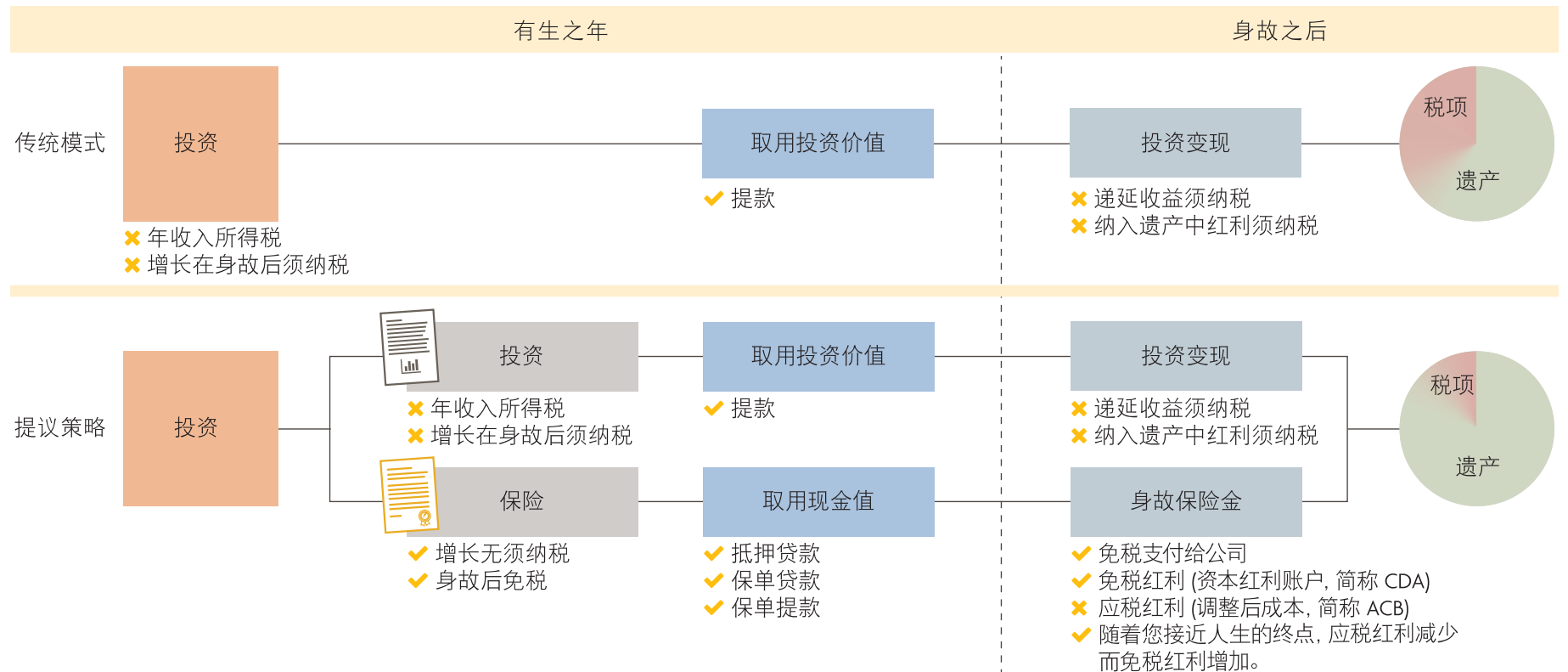


企业资产转移

一项免税人寿保险策略

您拥有一家私营公司, 它有大量资产是应税投资。您的投资组合过度集中在单一资产类别, 且当中大部分配置在固定收益投资。您希望在资金流动性不受影响的前提下, 创建一个稳健多样化的资产池, 而且同时想为您的受益人保护和实现遗产价值最大化。

企业资产转移策略帮助您以一种具有税务效益的方式, 让您的公司资产组合多样化, 提供与传统投资组合相似的资金流动性, 并可大大提高公司的价值, 而您能够留给受益人的也更多。



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的情况下累积。把公司一部分的固定收益投资转移到保险，减少为投资收入支付的税款。此外，此策略还能使公司的资产组合多样化，降低投资组合的总体波动性。
- 如果公司需要取用保单现金值，将有以下几种选择：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。
- 在您身故之后，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) 的股东和关键人物。
- 拥有一家持有巨额固定收益资产的控股公司。
- 正在寻求方法使您的公司资产组合多样化。
- 有意减低公司的投资收入税款。
- 希望能满足公司的人寿保险需求，并无损现有投资组合的流动性。

备注

除了本文所述内容之外，企业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。