

# CORPORATE PREFERRED RETIREMENT SOLUTION<sup>®</sup> (公司優選退休解決方案) – 使用終身壽險

財務計劃

equimax

# CORPORATE PREFERRED RETIREMENT SOLUTION® (公司優選退休解決方案)

這是您想要的那種優惠待遇。有益於您和貴企業的壽險。

您已經知道，壽險可以透過提供資金來償還債務、資助買賣協議及保持企業正常運行，從而幫助保護貴企業。但您是否知道，它也可以在您的一生中使您和貴企業受益？

Corporate Preferred Retirement Solution (公司優選退休解決方案) 可以幫助減少貴公司的稅款，並增加您的退休現金流。公司只是將部分盈餘從營業收入轉向終身壽險保單，而不是被動式投資。



## 讓 CORPORATE PREFERRED RETIREMENT SOLUTION (公司優選退休解決方案) 為您所用

### 保護貴企業

- 根據貴公司的目標確定貴公司需要的保險金額。
- 公司以你為受保人購買終身壽險保單。公司是受益人。

### 增加您的資產

- 透過將部分盈餘從營業收入轉向終身壽險保單，而不是被動式投資，您的公司目前<sup>1</sup>和未來將支付更少的稅款。
- 保單內的資金在稅收優惠的基礎上增長。
- 高於所需保費的付款可以加速保單價值的增長。<sup>2</sup>

### 享受退休生活

- 一個獲得保單現金價值的選項<sup>3</sup>是申請個人銀行貸款。公司擁有保單的退保現金價值被用作個人貸款公司保證的抵押品。<sup>4</sup>
- 銀行貸款可以用免稅資金來補充您的退休現金流。<sup>5</sup>

在離世時，壽險保單的身故保險金將免稅支付給公司。超過保單調整后的成本金 (ACB)<sup>6</sup> 的金額被記入資本紅利帳戶。從那裡，它們作為免稅資本紅利支付給股東，其中包括已故股東的遺產。已故股東的遺產將償還貸款，並保留任何餘額。<sup>7</sup>

## PREFERRED SOLUTION (優選方案)

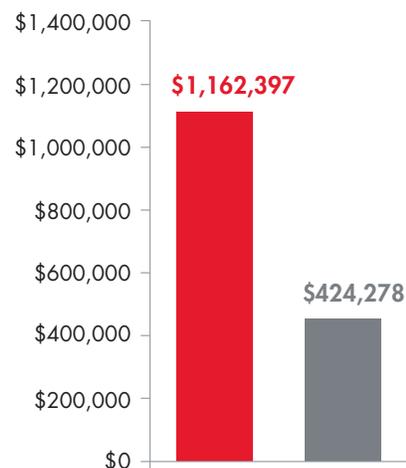
### 範例：認識科林

- 科林現年 45 週歲，經營一家賺錢企業。
- 他計劃於 65 週歲退休。
- 未來 15 年內，他每年可以從營業收入中撥出 40,000 加幣的盈餘。
- 在 65 週歲時，他每年將開始提取 45,000 萬加幣，持續 20 年。
- 科林需要一種省稅的方式來增加他在退休時的現金流，同時生成一筆遺產。

利用 Corporate Preferred Retirement Solution (公司優選退休解決方案)，科林將公司擁有的壽險作為免稅個人銀行貸款的抵押品，來補充他的退休收入。他的企業擁有 800,000 美元的即期壽險保障，並為他的繼承人留下更多的稅後款項。

### 科林 85 週歲時的資產淨值

(還貸後)<sup>8</sup>



■ Corporate Preferred Retirement Solution (公司優選退休解決方案) (Equimax® 終身壽險)<sup>9</sup>  
■ 被動式投資 (6% 年度回報率)<sup>10</sup>

其他資產類別需要更高的收益率才能產生與 Equimax 終身分紅壽險保單相同的遺產價值。

所需年度稅前收益率 <sup>11</sup>				
壽險內部收益率	利率	紅利	遞延的資本利得	實現的資本利得
5.43%	11.48%	9.28%	6.55%	7.27%

如果您符合以下情況，這可能是適合您的解決方案...

- 您是加拿大公司的擁有大股東。
- 您需要壽險來保護貴企業。
- 公司有被動式投資。
- 您設立了一份最新的遺囑。
- 您正在尋找減少公司稅款的方法。
- 您想補充您的退休現金流。

您的顧問可向您展示 Corporate Preferred Retirement Solution (公司優選退休解決方案) 如何為您所用。

<sup>1</sup> 所有省稅的金額取決於您應稅投資的性質。<sup>2</sup> 額外付款僅限於維持保單免稅資格所需的金額。如需瞭解全部詳情，請檢閱產品圖解。<sup>3</sup> 選項包括保單的部分退保、保單貸款及銀行抵押貸款。每個選項的稅務問題會有所不同，必須在予以考量之後方可選擇該選項。<sup>4</sup> 利用銀行抵押貸款，貸款人將成為第三方放款機構。按合約規定，此貸款並不由壽險合約保證。借款人必須適用並且符合銀行設定的資格要求。可能存在與安排銀行抵押貸款相關的條件、費用和成本。根據貸款協議的條款，放款機構可能要求定期或定時地支付貸款。<sup>5</sup> 根據所得稅法(加拿大)規定，將公司擁有的壽險保單用作個人銀行貸款的擔保，可能會為借款人帶來應稅收益。在大多數情況下，借款人應向公司支付保證費以將應稅收益減至最小。此保證費將被視為公司的應稅收入。另一個選項就是考慮讓公司獲得抵押貸款，將貸款收益作為應稅紅利派發給股東。借款人在施行此策略以避免負面稅務後果時，請諮詢其稅務顧問。如需瞭解詳情，請參閱 Corporate Preferred Retirement Solution (公司優選退休解決方案) 清單。<sup>6</sup> ACB 是支付的保費減去根據所得稅法項下的規例 (Regulations under the Income Tax Act) 計算所得的淨純保險成本，可能會進行某些調整。在處理資本紅利計算和付款時，請務必諮詢會計師或稅務專家。<sup>7</sup> 需要與借款人約定以確保死亡保險金不會直接償還銀行貸款。在有些情況下，遺產可能需要提供其他資產為貸款做擔保。<sup>8</sup> 股東借款。貸款利率為 7%。此說明為轉為資本的利息。亦可提供利息還款。死亡時，銀行貸款餘額為 1,973,933。<sup>9</sup> Equimax Estate Builder® 終身分紅壽險，支付 20 年。男性，45 週歲，截至 2018 年 7 月 1 日的標準非吸煙者費率。增額繳清分紅選擇。原始死亡保險金為 800,000 加幣。基於 2018/2019 年的分紅比例。15 年後，該保單預計將以分紅抵繳保費，無需進一步付款。壽險分紅比例的下降可能會遞延保費抵繳點，並要求您支付超過以前預期的保費；或在您的保單以分紅抵繳保費時要求您繼續支付一段時間的現金保費。不提供分紅保證並且可能會納稅。它們可能會發生變化，並根據分紅帳戶的實際投資回報以及死亡率、支出、退保、索賠記錄、稅款和分紅統保單的其他記錄而變化。<sup>10</sup> 被動式投資組合 (50% 利息和 50% 紅利) 假設年度平均利率為 6%。從 65 週歲開始，每年提款 45,000 加幣，持續 20 年。<sup>11</sup> 股東邊際稅率為 50%；股東紅利稅率為 45%；公司的投資收益率為 50%。

Corporate Preferred Retirement Solution (公司優選退休解決方案) 是一個概念，不是產品或合同，且基於現行的稅法。它可能隨稅法的變更而改變。此資訊不構成法律、稅務、投資或其他專業意見。

## 為我服務<sup>®</sup>

自 1920 年以來加拿大客戶便依賴恒信保險為其摯愛提供保障。我們會與您的理財顧問合作，為您提供性價比高並且又適合您目前和未來需要的個人保險、儲蓄及退休方案。

與傳統金融服務公司不同的是，在恒信，我們運用我們的知識，經驗和能力為您量身定制最有效的理財方案。我們的專業團隊友善、熱誠，樂於助人，並且恒信保險由分紅保單持有人持有，而非股東所擁有，因此，我們會把您的需求和利益放在首位，為您提供量身訂做的服務，並且帶給您所需的財務穩健和保障。

equimax



One Westmount Road North  
Waterloo, Ontario N2J 4C7  
歡迎瀏覽本公司網站：[www.equitable.ca](http://www.equitable.ca)

©代表加拿大恒信人壽保險公司的商標。