

壽險是您省稅的捷徑

萬用壽險是一種富靈活性的永久保險，同時享有人壽保險及延稅投資的功能。只要配合有效的投資策略，萬用壽險往往可以在遺產管理及投資理財方面擔當重要的角色。加國會計師行曾公開讚揚利用萬用壽險來保存遺產及累積財富的眾多優點，尤其受惠於稅務優惠的投資機會和身故後的免稅保險賠償金。研究人壽保險章程的時候，應特別留意加拿大所得稅法例 148 節 12.2 條款和法令第 304 及 307 條的規定，加拿大稅務局在其稅例解釋公告 IT87R2 期內曾討論到“人壽保險投保人入息”，這部份的法律連同其他相關法例為“免稅”保險，如 BMO 滿地可銀行保險的萬用壽險，提供了免稅保險優惠的基礎。

以下的例子說明了萬用壽險透過結合保險和投資所提供的省稅效益。

假設芳芳有一份每年要繳付 \$1,000 保費的壽險和一份 40% 稅率的入息。

- 芳芳投資了 \$42,000 GIC 收取 4% 的定息，所得的 \$1,680 年息在繳稅後剩下 \$1,008，剛好足夠用來繳交那份保險的保費。
- 不過，如果芳芳將 \$25,000 投資於萬用壽險，同時賺取 4% 的年息 \$1,000，用來支付那份壽險的保費，這個方式卻更具省稅效益。
- 萬用壽險還具備其它好處，例如指定一位合適的受益人，讓保金及保單之現金價值歸於這位免稅受益人便可豁免債權人對已身故的被保人作債務追討，最終還可以有機會省掉遺囑認證費。

我們對您的承諾

滿地可銀行人壽保險公司，作為 BMO 財務金融集團的一部分，很高興有機會幫助您達到您的財務理想。滿地可銀行自 1817 年創立至今，一直以贏取及保持您對我們的信任為業務目標。我們承諾會尊重及保護您的個人私隱，對您的個人資料給予絕對保密。重要的是讓您明白我們會收集什麼資料，我們將如何使用它及誰可能會看到它。

要查閱我們的私隱政策全文，請瀏覽 www.bmo.com 的私隱部分。

欲進一步了解有關本計劃詳情，請即聯絡您的理財顧問。



BMO Life Assurance Company
60 Yonge Street, Toronto, ON, Canada M5E 1H5
1-877-742-5244

Why Universal Life Insurance? 為何選擇萬用壽險？



為何選擇 BMO® 滿地可銀行保險萬用壽險？

如果您正在考慮購買一份萬用壽險，有幾項事情必須考慮。

BMO 滿地可銀行保險認為萬用壽險是一種十分有效的財務工具，但我們明白大多數人並非保險專家，因此我們的保險合約均別具特色和附帶保證。

保證

- 首要考慮是保險費用是否得到保證。無論您選擇均衡保費或遞增保費，BMO 滿地可銀行保險均保證不會更改有關的保費率，保費率已詳列於保單資料頁內。
- 另一常見的收費是每月的行政費，BMO 滿地可銀行保險在保單內明確保證，在保單有效期內不會增收每月行政費。
- 人壽保險的保費須繳付省稅，省稅並會從每次存款到萬用壽險內扣除。在保單首頁，我們列明閣下保單須付的省稅率，而我們不會作出任何改變。
- 許多萬用壽險產品為回報長期客戶，特別設有投資紅利以提高保單回報率，有些公司對紅利提供無條件保證；而有些公司則要求符合指定條件。BMO 滿地可銀行保險保證發放投資紅利... 視乎所選購的產品而定... 將額外利息撥歸您的保單賬下。有關保證紅利詳情列於保單內。

投資選擇

- BMO 滿地可銀行保險萬用壽險另一項過人之處是擁有 400 種以上的投資選擇，有些選擇可讓客戶於股票市場指數中獲利或在掛鈎的互惠基金中獲利，這類投資須付管理費用，我們已在保單上清楚列明有關費用並給予保證。

BMO 滿地可銀行保險的費用已包括投資利得稅 (IIT)，倘或投資利得稅 (IIT) 增加，我們亦不會隨意調高管理費。

另外您亦須留意投資利潤有否連同再投資紅利入賬，我們提供的所有市場指數戶口都會把利潤連同再投資紅利入賬。

如果我們可隨時收回客戶的投資選擇權，則向您提供開戶及保證並無任何意思，因此我們保證為您提供至少四個市場指數戶口。

- 雖然以市場為本的投資甚為普遍，但非人人合用，基於這個原因，BMO 滿地可銀行保險也同時提供日息戶口及保證利息戶口。這類戶口有最低利息的入賬公式，並列明於保單合約內。如果客戶的投資選擇權可隨時被收回，這些最低利息保證便失去應有的價值，所以我們向客戶承諾提供日息戶口與保證利息戶口。我們還保證提供至少一個保證投資戶口同時擁有保證最低利息回報。

對於以萬用壽險作為投資工具的優點有不少的爭論，有人堅持說萬用壽險和其他保險投資類別根本無法相比。不過，若從稅後收益來看，萬用壽險就算在扣除有關費用後往往可提供超越其它外界投資的累積回報。

投資選擇的最新資料可在 BMO 滿地可銀行保險
www.bmoinvestpro.ca 網站內查看。



查看 www.bmoinvestpro.ca

靈活性

萬用壽險的保單有許多用途，其中一種最新發展是可以把保單拿到貸款機構作抵押文件，利用保單的現金價值作為借款擔保。這類安排以投保人身故的賠償金抵消所累積的債項，從而使投資的利益變成免稅 - 任何餘款可給予受益人，只要獲得適當的財務諮詢和從貸款機構取得一份適當貸款合約，對有意採取這策略的人士可能是最為有利。

BMO 滿地可銀行保險所提供的 Life Dimensions 萬用壽險極具靈活性適合不同的個人和商業情況，例如遺產管理 / 保存，額外退休金，或合夥人的買賣協議。我們亦明白萬用壽險並不能解決所有問題，可是它的省稅效益往往能助您有效地累積財富與轉移財富。

