



# CORPORATE PREFERRED ESTATE TRANSFER® 终身寿险 - 财富传承之首选

寻找一种获取您公司的股票价值并将其转入财产的最佳税收效益的方式？选择非常明确。



## 企业首选财产转移

Corporate Preferred Estate Transfer 使用企业自有人寿保险来实现免税继承。该公司仅将营业收入中的部分税后盈余重新注入终身寿险保单而非被动投资。

## 让 CORPORATE PREFERRED ESTATE TRANSFER 为您服务

### 降低公司的公允价值 (FMV)

- 所有者的股票价值基于公司资产的公允价值。
- 将营业收入中的部分盈余重新注入终身寿险保单而非被动投资可减少公司的资产。
- 这可能会减少应付的资本利得税。

### 增加您的财产价值

- 免税的寿险保单的现金值在税收优惠的基础上增长。根据您的选择的计划，现金值可增加身故保险金。
- 当人寿保单的收益已向公司免税支付时，超过保单调整成本基准的金额 (ACB)<sup>3</sup> 记入资本红利账户，因此该项金额（包括已故股东的财产）可作为免税资本红利支付予股东。
- 由于营业收入的税率低于个人收入，因此，使用主动营业收入的税后公司资金来支付保费是为保单提供资金的最经济实惠的方式。

# CORPORATE PREFERRED ESTATE TRANSFER® 终身寿险 - 财富传承之首选

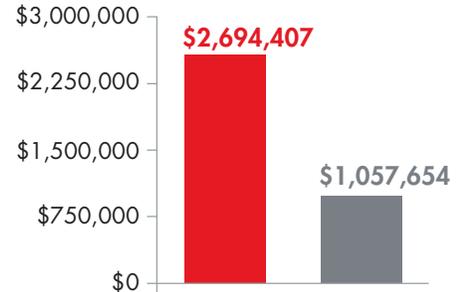
## 首选解决方案

### 案例：满足 Catherine 的需求

- Catherine 有 50 岁，经营着一家盈利的企业。
- 她想在逝世前为她的股票纳税，并为她的女儿设立遗产。
- Catherine 可在未来 10 年每年从营业收入中拨出 50,000 加元的盈余。
- 她正在寻找一种将公司股票的价值交给她继承人的最佳税收效益的方式。

通过 Corporate Preferred Estate Transfer, Catherine 可获得比被动投资高出 154% 的财产。

Catherine 继承人的净额  
(假设她于 85 岁去世)



■ Corporate Preferred Estate Transfer (Equimax® 分红终身寿险)<sup>4</sup>  
■ 被动投资 (6% 的年回报率)<sup>5</sup>

其他类别的资产需要更高的回报率才能产生与 Equimax 分红终身寿险保单相同的财产值。

要求的年度税前回报率 <sup>6</sup>				
人寿保险 内部收益率	利息	红利	递延 资本收益	变现 资本收益
5.68%	12.51%	10.12%	6.86%	8.03%

## 它或许是最适合您的解决方案，如果…

- 您是一家加拿大公司的所有者或大股东。
- 您已制定好退休计划。
- 该公司有被动投资。
- 您需要人寿保险来保护您的业务。
- 您需要一种获取您公司的股票价值并将其转入财产的最佳税收效益的方式？
- 您有一份最新的遗嘱。

## 您的保险顾问可以向您展示 Corporate Preferred Estate Transfer 如何为您服务。

<sup>1</sup> 保险赔偿金减去保单的调整成本基准，计入资本红利账户。<sup>2</sup> 向股东付款，包括已故股东的财产。可对逝世时所拥有的股份交纳税款：如果保单的退保现金价值包含在普通股的价值中；如果止损规则适用；或如果该保单具有调整成本基准且某些身故保险金作为应税红利分配。<sup>3</sup> ACB 是已支付的保费减去根据“所得税法”规定计算的纯保险净成本，但须作出一定调整。在进行资本红利计算和付款时，请务必咨询您的会计师或税务专业人员。<sup>4</sup> Equimax Estate Builder® 分红终身寿险，20 年派发红利。女性，50 岁，截至 2019 年 7 月 1 日的标准非吸烟者率。增额缴清红利选择权。初始身故保险金 1,000,000 加元。基于 2019/2020 的红利在保单期限内保持不变。预计该保单将进行保费抵销，10 年后无需再支付任何款项。寿险红利的减少可能会延迟保费抵销点，您缴付保费的时间较先前预期的长；或如您的保单已进行保费抵销，您须继续缴付保费一段时间。红利概不作任何保证，且须视税法而定。其将根据外界因素的变化而改变。这些因素包括所有保单的分红账户的实际投资回报、死亡率、费用支出、保险终止率、实际索赔、税项等等。<sup>5</sup> 被动投资组合 (50% 利息和 50% 红利)。<sup>6</sup> 股东边际税率为 50%；股东红利税率为 45%；投资收益的企业所得税税率为 50%。

Corporate Preferred Estate Transfer 是一种概念。它不是产品或合同。它基于现行税法，可能会发生变化。此信息不构成法律、税务、投资或其他专业建议。® 代表 The Equitable Life Insurance Company of Canada 的商标。