

## 稅務策劃

# 了解人壽保險 可提供的稅務優惠



加拿大的稅務條例確實給予人壽保險很多稅務優惠。大致來說，現時的稅務條例容許作為加國居民的保單持有人，在索取保險賠償時免繳稅項。

事實上，除了在索取保險賠償時免繳稅項外，人壽保險尚可享有多方面的稅務優惠，讓你可減輕稅務負擔。除了正職收入須被徵稅外，加拿大稅局及其他各省政府機構也會對你其他收入或資產徵收稅項。下面將列出正職收入以外的幾種收入來源，說明了人壽保險如何能幫你減輕稅務負擔。

## 投資回報

無論是存款利息，或是由其他投資賺來的利潤，這些收入也須被徵稅。但是，持有現金值的永久人壽保單通常是免稅的。換言之，只要現金值保留在保單內，其增長是不須被徵稅的。

大部份的人壽保險准許保單持有人在有需要時提取現金；但您必須注意被提出的部份是須徵稅的。因此，您需要選擇一個適當的時機去動用保單內的現金。例如，在您退休後，收入來源及入息稅率會相繼減少，這時動用保單內的現金，便不會太過加重稅務負擔。假如您還沒退休，就較適宜將保單內的現金留待日後再用，這樣就有延稅的好處。

雖然保單內的現金可作暫時性周轉，但要留意無論是現金提取或保單貸款，兩者都會減少逝世賠償額，而提出的款項是須徵稅的。要回復原來的賠償額，必須清還所提走的現金或借貸款項。

假如您真的要動用保單內的現金，有一種方法是可免稅的。您可將保單價值作為銀行或財務公司貸款的抵押；這樣，您就可在免稅的情況下享有現金周轉。

但基於個別的經濟狀況有異，所以在選用這方法之前，請先與您的專業稅務顧問商討。

## 資產增值

資產增值來自您主要居所以外物業的資產升值，例如土地、建築物等等。在您逝世後，指定的承繼人必須先付資產增值稅，才可順利將資產物業轉權。假如承繼人是您的配偶、未成年子女，或成年但因殘疾理由需要照顧的子女，他們就不必支付資產增值稅。一旦您的配偶承繼了您所擁有的資產物業，稅務責任會在他/她逝世後重新生效。

您可利用購買人壽保險來解決資產增值稅的麻煩，只要所購買保險之面值，與現時所需繳付的資產增值稅之數額相同；您便可利用永久保險的現金值升幅，來支付由物業升值所引致的資產增值稅。夫婦於購買

人壽保險時，可選擇最後生存者受保賠償權益，當夫婦相繼逝世，而其物業亦轉到有獨立經濟能力的子女名下，子女便可利用所得保金來支付資產增值稅。

最後生存者受保的人壽保單，會在夫婦相繼逝世後派發賠償權益，子女便可利用所得的保金來支付資產增值稅。



## RRSPs及RRIFs

至於如何利用人壽保險來處理由註冊退休儲蓄計劃（Registered Retirement Savings Plan，簡稱RRSP）及註冊退休入息基金（Registered Retirement Income Fund，簡稱RRIF）所引致的稅務問題，大約與處理資產增值稅的方式相同，但RRSPs及RRIFs所持金額會於您逝世後全部被徵稅。以一般家庭為例，父母逝世後，子女必須先付稅款才可承繼父母留下的RRSPs及RRIFs

資產，這其實與資產增值稅的情況相同。因此，只要所購買保險之面值，與您現時全額的RRSPs及RRIFs應支付的稅項相同，便可利用日後的保金升幅來減輕稅務負擔。

## 遺囑認證

在您逝世後，省府的遺囑認證法庭將會認證遺囑的真確性（魁北克省除外），然後再按照遺囑將您的遺產分給指定承繼人。整項認證程序所需的費用將會是遺產的某個百分比。認證時，您的遺產將被凍結，而且認證過程需時甚久，因此承繼人期間可能會遇到現金短缺的問題。假如您除遺產以外還留下一份人壽保險，周轉問題便得以解決，因為保金賠償是無需經過遺囑認證程序，而直接交到受益人手中。

## 慈善捐款扣稅額

您可將一份人壽保險的擁有權捐贈給慈善機構，既可做善事又可減稅，一舉兩得。捐贈後，政府每年會根據您所繳付的保費而給您扣稅額。此扣稅額可用來減少您的總收入稅。

除了可用來減少自己的總收入稅外，您亦可利用慈善捐款的途徑來幫助子女，以免他們在您逝世後負上沉重的遺產稅。假如您在遺囑裡指名逝世後的保金賠償將撥作慈善捐款，遺產管理人可藉此筆捐款來索取應得的扣稅額。在您逝世前一年及逝世那年，子女申報的可課稅收入從而得到更高的扣稅額。但要留意在這種安排下，您在世時所繳付的保費是不能扣稅的。

無論在世時或逝世後，人壽保險的確提供多種稅務優惠，減輕您的稅務負擔。

在付印時，我們已盡可能確保本冊子內資料的準確性，但仍有可能出現錯漏。假如出現資料不符，則以合約之條款為準。

While every effort has been made to ensure the accuracy of the information in this brochure at the date of printing, some errors and omissions may occur. In the event of a discrepancy, the terms of the contract will prevail.

Great-West Life 及其設計乃加衛人壽保險公司 (The Great-West Life Assurance Company) 之商標。