

Wealth Dimensions

富饒人生 萬用壽險

為成功的您
而設計的財務保障
和低費用投資平臺。



您的成功來自辛勤的工作和審慎的計劃，但未來難以預知？如何才能保守您所創造豐厚的財富？

您的顧問團隊可能已經和您談過，如何利用具有成本效益的人壽保險對沖會使您的財產大打折扣的財務風險。

例如，只須花費一小部分費用，人壽保險便可以為您提供現金，繳納投資組合的收入所得稅或投資房地產的應繳利得稅。

或者，如果您是一位企業主，人壽保險可以幫助您把免稅紅利透過公司資本股利帳戶（Capital Dividend Account）儘量傳給繼承人。

配合審慎的的計劃，人壽保險更可以以多種不同的方式保守您的財富。

但您又知否，很多加拿大人也把人壽保險視為其投資組合中一種不同的資產類別？

一份豁免稅務人壽保險保單中的資產（或現金價值）可以提供其他投資工具所不具備的機會。具體而言，這些計劃的投資回報無需每年納稅。

根據《所得稅法》（加拿大）第148條的規定，可以考慮對某些類型的人壽保險保單免征所得稅。這意味著這些保單中積累的現金價值所賺取的投資回報無需每年納稅（達到某一最高限額）。

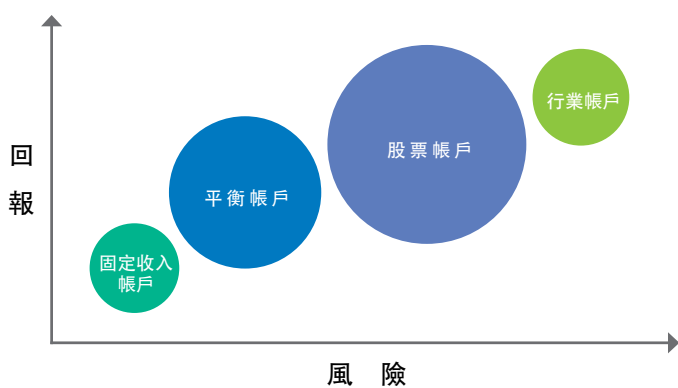
雖然市場上有許多現成的計劃，但是 BMO® Insurance 滿地可銀行保險計劃是專門為您這樣成功的加拿大人士所設計。

Wealth Dimensions 富饒人生

富饒人生是一個豁免稅務人壽保險計劃，專為您這樣成功的加拿大人士所設計。這種萬用人壽保險計劃可以提供永久壽險保障，並可充分利用遞延納稅的投資機會。

一個低投資費用的平臺

富饒人生提供了多種低收費投資帳戶選擇，其回報與熱門的基金選擇相連系（包括 ETF），讓您有機會從中獲益。



關於 BMO Asset Management 滿地可資產管理公司

BMO Asset Management 滿地可資產管理公司，是在加拿大佔據領先地位且發展最快的 ETF 發行公司之一，ETF 管理資產超過 240 億元²。

- 前 20 ETF 提供者全球排名
- 42% 2015 財務年度業內資產管理增長率 (Assets under Management)
- #1 新資產連續 5 年排名
- #2 在短短 6 年內的市場佔有率 (27%)

首選掛鉤帳戶清單系列

BMO Insurance 滿地可銀行保險為富饒人生創建了一系列優質投資帳戶，與加拿大表現最受認可的基金經理掛鉤：

BMO Asset Management Inc.	Invesco Canada Ltd.
AGF Investments Inc.	MacKenzie Financial Corporation
CI Investments Inc.	Northwest & Ethical Investments L.P.
Dynamic Mutual Funds	SEI Investments Canada Company
Fidelity Investments Canada ULC	Sentry Investments Inc.
Franklin Templeton Investments Corp.	Trez Capital Fund Management L.P.

此系列還包括 BMO Asset Management Inc. 滿地可資產管理公司的 ETF 掛鉤帳戶（一家屢獲殊榮的資產管理公司，隸屬於 BMO Financial Group 金融集團）。

¹購買 BMO Life Assurance Company 滿地可銀行人壽保險公司的保險時，您購買的不是本指定基金的基金單位或任何證券的合法利益。這些帳戶貸記的是反映指定基礎投資淨回報率的利息金額，減去 BMO Life Assurance Company 滿地可銀行人壽保險公司的日常管理費。BMO Life Assurance Company 滿地可銀行人壽保險公司管理費將從回報中扣除，並在保單持有人的基金價值中得以反映。

²截至 2015 年 12 月。

有助減少投資費用的投資紅利

購買富饒人生計劃後，只要繳付了最低保費，BMO Insurance 滿地可銀行保險便會在該計劃的遞延納稅投資帳戶發放高達 50 基點 (0.5%) “投資紅利”。這筆紅利有助抵消投資費用，加快計劃中的延稅累積速度。

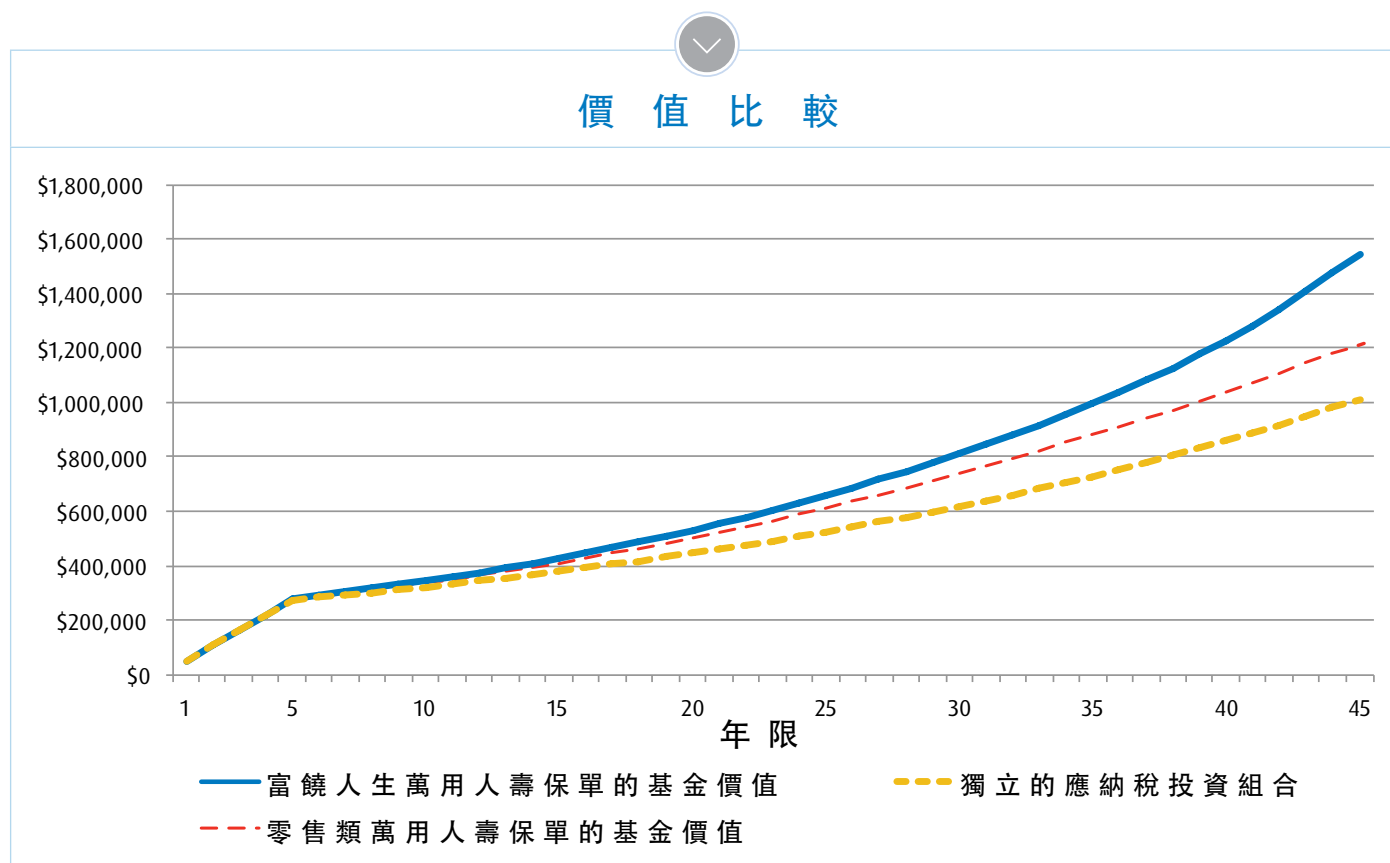
富饒人生發放的投資紅利與其他替代方案相比別具優勢，舉例說明如下：

家明和美芳都是 55 歲不吸煙的醫療專才。他們已經建立了一個相當大的投資組合，包括將成為遺產一部分的幾座房地產物業。他們每年都會為其大部分資產繳納所得稅（稅率為 50%）。

與保險顧問探討財務計劃時，他們瞭解到，將投資物業轉讓給繼承人時，需要為投資物業支付資產利得稅。

保險顧問解釋說，按照他們的現況推算，具有成本效益的人壽保險足以應付預計約為 \$150 萬的稅務責任。此外，他還指出，借助富饒人生，他們可以連續 5 年每年向遞延納稅投資帳戶存入 5 萬元用於支付保險費用，並且可以減少年度投資所得稅，如果他們將這筆資金投資在其它應納稅投資組合，必須支付的稅金便不能減少。

以下是他們的保險顧問以假設淨回報率為 5% 對幾種投資工具作出的價值比較：



借助富饒人生，家明和美芳得到他們所尋求的保險保障，還通過節約稅務的方式提高投資組合的價值。

在他們 85 歲時，富饒人生保單的基金價值預計將比傳統的零售類萬用人壽保單高出 10% 以上，比單獨的應納稅投資組合高出 31% 以上。

在他們 100 歲時，差距會更大。富饒人生保單的基金價值預計將比傳統的萬用人壽保單高出 26% 以上，比僅將這些資金投資於應納稅組合高 53% 以上。

注：本例僅作說明用途，且只是使用一系列會隨時間而變化的假設來推算未來結果。富饒人生的死亡賠償項是投保額，所選擇的保險成本選項是 YRT (Yearly Renewable Term) (每年續保定期保單)，並且零售類萬用人壽保單的價值是基於 YRT100 的豐盛人生 - 低費用 (Life Dimensions-Low Fees)。其他應納稅投資回報：50% 的利息、30% 的股息、10% 的已實現資本利得、10% 的遞延資本利得。假設遺囑認證費為 1.5%。遺囑認證費在魁北克不適用。



請向保險顧問諮詢有關BMO Insurance滿地可銀行保險的富饒人生壽險計劃，它可以助您保守和傳承努力積累的財富，讓您無需為此而擔心。

關於 BMO Insurance 滿地可銀行保險

BMO Insurance 滿地可銀行保險隸屬於 BMO Financial Group 金融集團的財富管理部門，使您得享加拿大最受尊敬的品牌之一所擁有的穩健財務實力。我們的保險業務擁有悠久的歷史和良好的聲譽，是備受成千上萬加拿大人（包括他們的家人和企業）信賴的保險供應商。憑藉 BMO Financial Group 金融集團的財務實力和我們前任公司的傳統，BMO Insurance 滿地可銀行保險有信心能夠履行我們對所有投保人承擔的財務責任。



A.M. Best Company (貝氏)保險公司財務實力評級

ambest.com 將 BMO Life Assurance Company 滿地可人壽保險公司評為 **A 級 (優秀)**！

來源：ambest.com. 截至 2016年10月28日的評級。可能會發生變化。

我們對您的承諾

BMO Insurance 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。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看到它。



要查閱我們的私隱政策全文，請瀏覽 bmoinsurance.com 的私隱部分。

有關 BMO Insurance 滿地可銀行保險或產品的更多資訊，請諮詢您的保險顧問或通過以下方式與我們聯繫：



BMO Life Assurance Company, 60 Yonge Street, Toronto, ON M5E 1H5



1-877-742-5244



bmoinsurance.com

BMO  **Insurance**
滿地可銀行保險
We're here to help.™

本出版物中的資訊旨在用作我們的產品和/或服務的摘要，其中可能包含基於一組假設條件的預測值在內。實際結果可能無法得到保證並可能會有不同。有關條款、條件、福利、保證、排除和限制的詳細資訊，請參閱相應的保單合同。以實際簽發的保單為準。每位投保人的財務狀況都各不相同，他們必須按照自己認為適合其具體情況的方式，取得並依賴於獨立的稅務、會計、法律和其他與其保險結構相關的建議。BMO Life Assurance Company 滿地可銀行人壽保險公司不向投保人或保險顧問提供任何此類建議。

保險公司：BMO Life Assurance Company 滿地可銀行人壽保險公司
™/® 滿地可銀行的商標/註冊商標，經授權使用

711C (2017/03/01)

(03/17)/16-04991