

财富世代传承策略

转移财富给孙子女



参考Linda的个案—— 计划一份能为家人提供终身财务保障的礼物

情况

Linda, 65岁, 刚刚退休。她的女儿 Nicole 最近生下了 Liam, 这是 Linda 的第一个孙子。Linda很高兴能和孙子一起度过很多时间, 并且已经在考虑他的未来。

Linda在为退休做准备的过程中进行了明智的投资。Linda在母亲去世后还继承了一大笔资产, 她不需要这些资产来维持自己的生活。

但她担心自己的投资会被征税。Linda知道, 税务可能会渐渐侵蚀她的财产价值。

建议

- 为孙子Liam购买一份终身寿险保单（恒信保险®的 Equimax Estate Builder®, 20年供款方案）。
- Linda每年存入\$20,000保费到其Equimax保单, 总共只存10年¹。每年的保费从Linda的投资组合中转移。
- Linda是该保单的原始所有人, 保额为\$1,176,470。
- Nicole是保单后备所有人。假设Linda去世或选择放弃保单所有权。在这种情况下, Nicole将自动成为保单所有人, 不会产生任何税务后果²。
- Nicole也会被指定为保单受益人。如果Liam去世, 她将从保单中获得免税的身故保险金。

目标

Linda希望与她不断壮大的家庭分享她的财富, 以确保他们生活安稳。

Linda想要一个精心设计的计划, 让她的财富礼物能够在Liam的一生中乃至以后持续下去。

- 在支付10年保费后, Linda将停止存款¹。
- 届时, 如果Linda准备好, 她可以将保单的所有权转移给Nicole, 而不会产生任何税务后果²。作为保单所有人, Nicole可以随时动用保单中的现金价值, 用于支付Liam的教育费或其他需要³。
- Nicole也可以决定不提取任何资金。她可以让保单的现金价值一直增长到Liam长大, 然后将保单的所有权转移给他, 而不会产生税务后果²。作为保单所有人, Liam可以将现金价值用于任何目的³。
- 最终, Liam可以指定他未来的子女为受益人, 在他去世后领取保单身故保险金, 将Linda的遗产延续到下一代。

¹本案例研究的图表显示了第10年的保费抵销点。在此之后, 您也许可以停止支付保单保费。寿险分红比例减少, 将影响图示价值; 它可能会延迟保费抵销点, 并要求您支付保费的时间比之前说明的时间更长, 或者如果您的保单已进行保费抵销, 则需要在这段时间内恢复支付保费。分红并无保证, 由董事会全权决定。分红可能要缴税。分红随多种因素变化, 这包括分红账户的实际投资回报、死亡率、开支、保单失效、实际索赔、税项, 及分红保单的其他情况。²如果转移对象是儿童, 则所有权转移可以免税。关于“子女”的定义, 请参见《所得税法》第148(8)节。³现金价值提取或保单贷款提取可能会引发保单收益。保单收益由保单所有人纳税。

财富世代传承策略

转移财富给孙子女



结果

到10年后Linda 75岁时，图中显示的现金价值为\$146,545^{3,4}。

在Liam的一生中，现金价值将随着税务优惠而增长（见表）。取决于Liam 的财务需要，保单所有人可以考虑在任何时间、出于任何目的动用现金价值³。例如，现金价值最终可用于资助Liam接受大专教育，或支付房屋首付或用于创业。

身故保险金可能会继续增长，图表显示，在Liam 85岁时，身故保险金可能会超过\$830万，在Liam 95岁时，身故保险金可能会超过\$1040万⁴。

在Liam成年后，他可能会成为保单所有人，并可选择受益人领取身故保险金。在Liam身故后，他的受益人将完全免税获得一大笔身故保险金。

总结，Linda可以实现为家人创造一笔长期遗产的目标。一个简单的节税策略有可能使四代人受益。

Liam的年龄	现金价值 ^{4,5}
20	\$ 227,121
25	\$ 320,079
30	\$ 441,235
Liam的年龄	身故保险金 ^{4,5}
85	\$ 8,331,239
95	\$ 10,481,683

准备好了解财富世代传承策略如何适合您吗？

请联系您的顾问，他们会评估您的独特情况，并为您量身定制计划。

顾问姓名：

顾问电话：

顾问电邮：

恒信保险已尽一切努力确保所提供信息的准确性，然而，不会对其作出保证。

财富世代传承策略是一个概念。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。顾问必须根据客户的情况和需求以确定此概念/产品是否合适。®或™代表加拿大恒信保险公司 (The Equitable Life Insurance Company of Canada) 的商标。

⁴ 图示价值基于Equimax Estate Builder[®]，20年供款方案和增额缴清的分红选项，男性，0岁，标准非吸烟者费率，2024年10月5日生效，初始身故保险金为\$1,176,470，年缴保费为\$20,000（\$14,329保费和\$5,671 Excelsator Deposit选项保费）。图示价值基于当前的分红比例，假设分红比例利率下调1%，并在保单有效期内持续有效。本案例研究的说明显示第10年的保费抵销点。在此之后，您也许可以停止支付保单保费。寿险分红比例减少，将影响图示价值；它可能会延迟保费抵销点，并要求您支付保费的时间比之前说明的时间更长，或者如果您的保单已进行保费抵销，则需要在这段时间内恢复支付保费。分红并无保证，由董事会全权决定。分红可能要缴税。分红随多种因素变化，这包括分红账户的实际投资回报、死亡率、开支、保单失效、实际索赔、税项，及分红保单的其他情况。⁵所示数值假定没有保单贷款或现金提取。