

财富世代传承—— 为后代规划财富

利用终身人寿保险将财富转移给后代的节税方法

对于拥有足够财富来维持自己的生活方式并希望与子孙分享财富的加拿大人来说，财富世代传承策略可以提供：

- 将财富转移给子孙后代的有效方式，同时只要您愿意，就能保持完全控制权
- 通过现金价值的税务优惠复式增长实现节税，并可随时使用
- 可以免税将保单所有权转移给下一代¹
- 无遗嘱认证费用，寿险被保人去世时，指定受益人可获得免税身故保险金

财富世代传承策略如何运作？

通过财富世代传承策略，祖父母为其成年子女购买一份终身人寿保险。

祖父母为保单提供资金，在税务优惠的基础上积累现金价值。²

祖父母保持对保单的控制权，直到他们准备好在免税的基础上¹将保单所有权转移给成年子女——在他们活着的时候或者在他们去世的时候（通过指定成年子女为保单后备所有人）。

通常，他们会指定孙子女为受益人。

作为新的保单所有人，成年子女可以随时使用保单的现金价值。³

身故保险金会继续增长，并最终在寿险被保人身故后免税支付给下一代，即孙子女。

所有权

财富转移者（第一代）



保单原始所有人

- 支付保费
- 作为保单所有人保持对保单的控制权

寿险被保人及后备所有人

成年子女（第二代）



保单原始所有人的成年子女

- 继承保单原始所有人的所有权
- 可为任何目的使用现金价值（作为新所有人）

受益人

孙子女（第三代）



保单原始所有人的孙子女

- 在寿险被保人身故时**免税**领取身故保险金

¹如果转移对象是保单所有人的子女或孙子女，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。²可以存入的年度保费最高限额有上限。保险公司每年进行一次免税测试，以确定并维持《所得税法（加拿大）》规定的免税地位。³通过保单贷款或现金提取获得的现金价值可能会引发应税收益。保单收益由保单所有人纳税。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。

转移财富给成年子女



为何考虑通过人寿保险进行财富转移？

通过在终身人寿保险保单中积累现金价值，您可以实现税务优惠增长。如果将资产留在应税投资中（如上市公司股票、债券或房地产）而不是存入人寿保险保单，那么投资收益就需要纳税（每年纳税、处置时纳税或两者兼而有之）。

此外，如果有指定受益人，人寿保险的身故保险金不属于遗产的一部分。当被保人去世时，身故保险金无需缴纳遗嘱认证费用或税款。

下一步

我们鼓励您与理财顾问讨论您的目标，他们可指导您完成整个财富转移规划过程。

顾问可以为您提供一份《转移财富给成年子女案例研究》。该案例研究描述了一种典型情况，在计划转移财富给成年子女时，可以从这种方法中受益。

请联系您的顾问，进一步讨论财富世代传承策略。

请联系您的顾问，他们可评估您的独特情况，并为您量身定制计划

姓名：

电话：

电邮：

®代表加拿大恒信保险公司的商标。

加拿大恒信保险公司

1.800.722.6615

www.equitable.ca