

财富世代传承

为后代规划财富



利用终身人寿保险为孙子女留下财富的节税方法

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祖父母来说，有一个简单的解决方案可以将财富转移给后代。使用人寿保险的财富世代传承策略，可以帮助他们将计划付诸实行：

- 一种成本效益高的财富转移方式，只要您愿意，就可以一直完全控制您的资产
- 通过现金价值的税务优惠复式增长实现节税，并可随时取用
- 当您准备就绪时，可轻松地将保单所有权免税转移给下一代¹
- 无遗嘱认证费用，在人寿保险被保人身故时，身故保险金可免税支付给指定受益人

财富世代传承策略怎样运作？

要利用这种策略，祖父母为孙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

祖父母拥有保单并保留控制权，直到他们准备好将保单转移给其成年子女（即投保孙子女的父母）。将所有权转移给成年子女可以免税。¹

在保单设置时，成年子女被指定为保单后备所有人。如果祖父母在保单转移之前去世，成年子女将成为保单所有人。成年子女也会被指定为受益人，以防万一孙子女去世。

采用这种策略时，成年子女将拥有保单，直到他们选择将所有权转移给受保孙子女。作为保单所有人，孙子女将可以使用保单的现金价值³——用于教育费用、房屋首付、创业或任何其他目的。

身故保险金可继续增长，并最终免税支付给指定受益人。受保的孙子女去世后，祖父母原有的财富可以延续到下一代（见图）。

所有权

祖父母（第一代）



保单原始所有人

- 支付保费
- 作为保单所有人保持控制权
- 孙子女是人寿保险被保人

后备所有人

成年子女/父母（第二代）



保单后备所有人/第二保单所有人/初始受益人

- 拥有保单所有权
- 可随时为任何目的使用现金价值

成年子女之后的被保人和保单所有人

孙子女（第三代）



人寿保险被保人/保单最终所有人

- 拥有保单所有权
- 可随时为任何目的使用现金价值

受益人

其他家庭成员/曾孙（第四代） 最终受益人



- 在人寿保险被保人身故时免税领取保单身故保险金



为什么考虑通过人寿保险进行财富转移？

通过人寿保险转移财富给孙子女，可以为他们提供终身的财务保障和帮助。这一种策略甚至可以延伸到家庭的后代，如财富转移者的曾孙。

在终身人寿保单中建立现金价值，可以提供终身的复式税务优惠现金价值增长。⁴如果支付给指定受益人，免税身故保险金也不被视为遗产的一部分。因此，无需支付遗嘱认证费用。

下一步

我们鼓励您与理财顾问讨论您的目标，他们可以指导您完成整个财富转移的规划过程。

理财顾问可以为您提供一份《转移财富给孙子女案例研究》。案例描述了一种典型的情况，如果计划将财富转移给孙子女，可以从这种方法中获益。

理财顾问还可以根据具体情况为您提供例子，说明财富世代传承方法如何适合您。您可以根据自己的具体情况和需求选择不同的方案。

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，他们会评估您的独特情况，并为您量身定制计划。

姓名：

电话：

电邮：

¹ 如果转移对象是儿童，则所有权转移可以免税。关于“儿童”的定义，请参见《所得税法》第148(8)节。

² 您可以存入的允许年度最高付款额有上限。根据《所得税法（加拿大）》，保险公司每年进行一次免税测试，以确定并维持免税地位。

³ 通过保单贷款或现金提取获取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。

⁴ 分红没有保证，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。

® 代表加拿大恒信保险公司的商标。