

财富世代传承策略

转移财富给成年子女

参考WALTER的个案——计划为后代留下长期的财富

情况

Walter, 66岁, 最近卖掉了自己30多年来白手起家的成功企业。

他现在正与妻子Beth一起享受退休生活, 他们的经济状况也很稳定。Walter并不需要卖掉生意所得的全部资金来维持退休生活。他还已经购买了保险, 以确保实现他的遗产计划。

不过, Walter确实希望减少所得税对其投资组合的影响。将来, 他还希望尽量减少遗产可能需要支付的遗嘱认证费用和所得税。Walter是财富世代传承策略的好例子。

目标

Walter希望将自己的税务降至最低, 并为34岁的女儿Christine及其家人留下最大的财富。他希望为Christine和她两个年幼的孩子留下一份长久的遗产。

Walter希望有一个精心设计的财富世代传承计划, 并与理财顾问会面讨论如何最好地实现目标。他希望确保他的财富馈赠能够在未来帮助Christine, 让她在需要时可以直接获得现金。他还希望该策略能惠及孙子女, 并将他们纳入计划。

建议

- 为女儿Christine购买一份终身寿险保单 (恒信保险®的 Equimax Estate Builder®, 20年供款计划)。每年供款\$50,000、为期10年的保费存款将从Walter的投资组合中转出。
- Walter是该保单的原始所有人, 保额为\$1,322,052。
- Christine是寿险被保人和保单后备所有人。假设Walter去世或选择放弃保单所有权, 在这种情况下, Christine将自动成为保单所有人, 不会产生任何税务后果。¹
- 供款10年后, Walter将停止缴费。届时, 他可以随时将保单的所有权转移给女儿Christine, 而不会产生任何税务后果。¹
- Walter的孙子Casey和Connor是指定的保单受益人。Christine去世后, 他们将平分保单中的免税人寿保险身故保险金。Christine的丈夫Abe被指定为孩子的受托人——如果他们在未成年时便获得身故保险金。

¹如果所有权转移给转移人的子女, 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。



结果

到Christine 50岁时，即16年后，图例显示的现金价值为\$453,703²，并会逐年增长，直至提取。

保单所有人可以随时选择提取该现金价值³。例如，该现金价值日后可以为孙子女的大专教育提供资金，或者在Christine退休时用作她的补充退休收入。

人寿保险的身故保险金可能会继续增长，图例显示，Christine 到85岁时，身故保险金可能会超过\$370万²，到95岁时，身故保险金可能会超过\$440万²。

作为受益人，Christine的子女最终可完全免税获得这笔可观的身故保险金。

Christine的年龄	现金价值 ^{2, 4}
50	\$453,703
60	\$1,005,709
65	\$1,302,357
70	\$1,646,919
75	\$2,046,326
Christine的年龄	身故保险金 ^{2, 4}
85	\$3,739,664
95	\$4,454,144

准备好了了解财富世代传承策略如何适合您吗？

请联系您的顾问，他们可评估您的独特情况，并为您量身定制计划。

姓名：

电话：

电邮：

²图示价值基于Equimax Estate Builder[®]，20年供款计划和增额缴清的分红选项，女性，34岁，标准非吸烟者费率，2023年2月11日生效，初始身故保险金为\$1,322,052，年缴保费为\$50,000（\$28,701.75保费和\$21,298.25Excellerator 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，之后您可以停止支付保费。人寿保险分红比例的降低会影响说明价值；它可能会推迟保费抵销点，并要求您支付的保费比之前说明的时间更长，或者如果您的保单已被保费抵销，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。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。⁴显示的数值假定没有保单贷款或现金提取。

[®]代表加拿大恒信保险公司的商标。