


买卖协议

帮助保护客户的业
务





我们提供的金融解决方案为加拿大各地超过一百万人提供保障和支持。



我们秉持公平原则

我们引以为豪的是，我们拥有超过百年的卓越客户服务历史，并且始终扎根于加拿大。1920年，悉尼·特威德在安大略省滑铁卢市一间二楼的两室办公室里创立了安大略公平人寿及意外保险公司。1936年，公司更名为加拿大公平人寿保险公司。

从最初的简陋起步，我们如今已发展成为一家名为 Equitable（简称“公司”）的企业。我们是加拿大唯一一家受加拿大金融机构监管办公室联邦监管的互助人寿保险公司。

今天，我们为遍布加拿大各地超过一百万人的客户提供金融解决方案，保障他们的财务安全。我们提供个人保险、团体保险、储蓄和退休方案。我们与独立的财务顾问合作，帮助客户实现终身财务保障。



我们的宗旨

当我们团结一致，就能成就伟业。当我们凝聚力量，共创美好未来时，世界会变得更加美好。在 Equitable，这不仅是一种感觉，更是一种驱动我们行为、决策和行动的思维模式，旨在实现公平的结果。这体现在我们每天的工作中，我们致力于做到最好，为加拿大人民的今天和未来所有美好明天提供支持。而我们独特的组织架构也功不可没。

这使我们能够集中所有精力来改善我们所服务对象（客户、合作伙伴和社区）的财务状况。

一个多世纪以来，我们始终信守承诺，为加拿大人服务。我们相信，现在比以往任何时候都更重要的是，我们要加大投入，重申我们作为互助组织的承诺。

欢迎大家共同享受公平生活带来的种种益处。

我们的互惠

我们致力于互惠互利，并秉承为加拿大各地人民提供一流产品和服务的宗旨。

Equitable 公司发行分红型保单和非分红型保单。分红型终身寿险保单持有人有资格通过分红参与分红账户的收益分配。分红不受股东转让的影响。

作为一家互助公司，我们不受股东对季度业绩的压力。这使我们能够专注于促进审慎的长期增长、持续性和稳定性的管理策略。我们致力于保持这一目标。

充满活力、不断发展且财务状况良好强大，并履行我们的承诺对客户的承诺——无论现在还是将来。

1. 分红不保证发放，由董事会全权决定。分红可能需要缴税。分红金额将根据参与账户的实际投资回报以及参与保单组合的死亡率、费用、失效率、理赔情况、税收和其他相关情况而有所不同。



买卖协议可以帮助保护客户的业务。

股东协议中的买卖条款可以作为企业所有者或股东去世后的继承计划。虽然许多企业所有者都在股东协议中包含买卖条款，但他们可能没有足够的资金来执行这些条款。客户的业务是否得到了充分的保障？

什么是买卖协议？它为什么重要？

为了防患于未然，许多企业主会签订股东协议。这是一份具有法律约束力的合同，每位股东根据该协议承担特定的权利和义务，旨在最大程度地减少股东纠纷。股东协议可以包含买卖条款，以确保在股东因任何原因退出企业时，公司能够有序过渡。理想情况下，买卖协议会预先注资，以降低风险。

财务风险。

股东协议中涵盖的事件可能包括双方之间的分歧、第三方收购要约、婚姻破裂、破产、退休、残疾、重病和死亡。

可以将买卖协议想象成企业的婚前协议。它是股东之间的一份法律协议，旨在从逻辑的角度出发，在情绪高涨、理性往往不足的时期，规范企业内部事务的处理方式。起草买卖协议的成本取决于协议的复杂程度、双方的关系以及专业咨询费用。

买卖协议的目标很简单——为各方提供一定程度的确定性，并帮助确保业务连续性。

如果企业主或股东意外去世，且没有事先签订有资金支持的买卖协议，这可能会对企业运营产生深远影响，并留下许多未解之谜：

- 他们去世后谁来经营或控制这家企业？
- 他们的配偶或子女是否希望保留这家企业？这是否也是企业合伙人所希望的？
- 有什么计划将逝者在公司持有的股份价值转移到其遗产中？
- 剩余的合伙人是否会购买已故合伙人在公司中的股份？如果会，价格是多少？他们将如何支付？

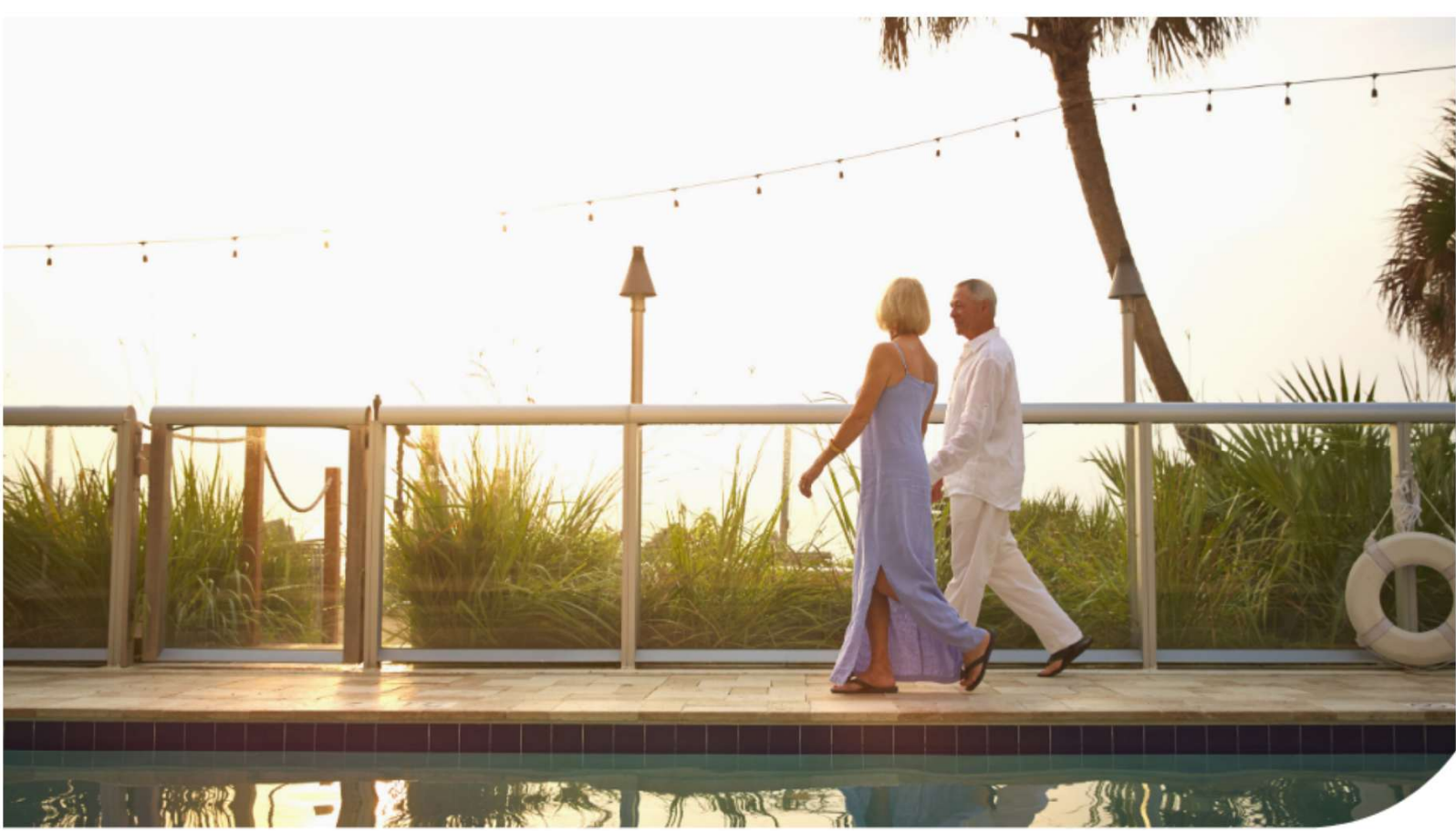


A photograph of two men in business attire standing next to a dark-colored car. The man on the left is wearing a light blue blazer and a light blue shirt, and is holding a white pen. The man on the right is wearing a dark suit and a blue tie. They appear to be in a professional setting, possibly a car dealership or a business meeting. The background is slightly blurred, showing a building and some outdoor lighting.

人寿保险让您可以支配您的钱。

人寿保险不仅能帮助您积累财富.....还能让您自由支配财富，无需指定资产留给继承人。此外，它还能提供税务优惠。

高效地将财富从一代转移到下一代。



如果没有事先安排，死者的股份将由其继承人继承。遗产归于在世配偶、子女或其他受益人，他们随后成为所有者。这可能会导致剩余股东与已故股东家属之间的紧张关系。

- 该家族可能希望出售股份，但找不到买家；或者更糟糕的是，他们可能希望参与公司运营，并期望从公司获得分红。
- 剩余股东可能希望购买股份，但可能资金不足。
- 家族成员和剩余股东可能无法就价格达成一致。

通常情况下，逝者的受益人更倾向于获得现金而非股票，而且其余股东希望拥有全部股份并完全控制公司。

利用人寿保险为买卖协议提供资金

企业主去世后，剩余股东面临几种处置公司股份的选择。这些选择包括：



清算已故股东遗产所持有的股份。

死者家属可能需要尽快获得股票的货币价值。为了避免火灾出售时，有资金支持的买卖协议确保评估机制得到妥善建立，并且家属将收到已故所有者在企业中所占股份的约定价格。



由家族或继承人保留，从而成为剩余股东的新合伙人。

已故股东的家人可能缺乏能力、经验、时间或意愿参与公司运营。一份有资金支持的买卖协议可以避免重组公司以纳入已故股东的继承人。该协议提供资金，用于从已故股东的遗产中购买其股份，而无需动用公司收益或出售公司资产。



出售给关联公司或在世股东。

如果银行对股东去世后公司的未来发展感到担忧，其他股东可能需要动用个人积蓄购买已故股东的股份。一份包含资金的买卖协议可以确保继承人获得已故股东股份的约定价值，为其他股东提供购买股份的资金，并维持公司的财务稳定。

人寿保险通常是买卖协议提供资金最经济、高效且安全的方式。人寿保险为企业提供了财务安全保障，从而让债权人放心。如果发生死亡事件，人寿保险可以帮助避免对公司的贷款比率或债务造成任何负面影响，也不会影响营运资金。此外，它还能让供应商放心，即使发生死亡事件，公司的财务状况也不会受到影响，应付账款也无需延期。如果计划周全，

这种方法通常是公平合理的。简而言之，有资金支持的买卖协议有助于确保，如果发生死亡事件，有足够的资金来执行该计划。

四种为寿险买卖协议提供资金的结构

1

交叉法

- 采用交叉式保险方式，每位股东都拥有一份为其他股东提供保险的保单。
- 股东协议中包含一项买卖条款，规定在股东去世后，幸存的股东可以使用人寿保险金从已故股东的遗产中购买已故股东的股份。
- 幸存的股东将成为 100%的股东。

2

本票法

- 通过这种方式，公司为每位股东购买一份保单，并且是这些保单的所有人和受益人。
- 他们的股东协议包含一项买卖条款，规定股东去世后，其股份将转移给其遗产，幸存的股东可以从遗产中购买股份，以换取一张本票。
- 保险公司向公司支付死亡赔偿金，公司将保险金作为资本股息*支付给幸存的股东，由股东履行对遗产的承诺。
- 幸存的股东将成为 100%的股东。

3

股份赎回**

- 采用股份赎回方式，公司为每位股东购买一份保单，并且是这些保单的所有人和受益人。
- 股东协议中包含一项买卖条款，规定公司使用人寿保险赔偿金直接从已故股东的遗产中购买其股份并注销这些股份。
- 幸存的股东将成为 100%的股东。

4

混合方法

- 采用混合方式，公司为每位股东购买一份保单，并且是这些保单的所有人和受益人。
- 股东协议包含一项买卖条款，其中规定：
 - 幸存的股东使用本票从已故股东的遗产中购买其部分股份。
 - 公司利用部分人寿保险赔偿金购买已故股东未持有的股份。之后，公司注销这些股份，使幸存股东拥有公司 100%的股份。
- 公司将购买幸存股东股份后剩余的人寿保险金作为资本股息*分配给幸存股东，该股东用这笔股息偿还欠遗产的本票。



找到合适的解决方案


在为买卖协议提供资金时，最合适的解决方案就是最适合客户情况的解决方案。

请联系您的 Equitable 批发商了解更多信息。

*资本分红：将保险赔偿金减去被保险人身故时保单的调整后成本基数计算出的金额记入资本分红账户。可能需要缴纳税款。

**股份赎回：如果现有的人寿保险单或买卖协议是在 1995 年 4 月 26 日或之前生效的，客户在采取任何行动前应咨询其税务顾问。采取某些步骤后，客户可能可以豁免某些止损规则，也可能失去这些豁免权。

本文件仅供参考，不构成法律、税务或其他专业建议。顾问必须自行判断本文件是否构成法律、税务或其他专业建议。该方案适用于特定客户，并需根据客户的具体情况和需求进行调整。Equitable 已尽一切努力确保所提供信息的准确性；然而，我们无法保证信息的绝对准确。



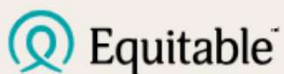
所有方案各有利弊，且都涉及税务问题。客户应咨询财务、法律和税务顾问，以了解每种方案的风险和收益。

关于 Equitable

在 Equitable，我们坚信合作的力量。这种信念指导着我们彼此之间的合作方式，我们如何帮助客户和合作伙伴，以及我们如何支持我们生活和工作的社区。

我们与加拿大各地的合作伙伴携手，提供个人保险、团体保险以及储蓄和退休解决方案，帮助客户保障当下，规划未来。

我们相信，携手共建人人平等的生活，世界会变得更美好。



®或™表示加拿大公平人寿保险公司的商标。

2177 (2024/09/20)