



了解重疾险保单的税务结构 为企业保护而构建

保险目的

如果公司的关键员工或股东发生意外，公司将获得现金补偿。
公司是：

- 被诊断患有合同涵盖的重大疾病，并且
- 熬过了等待期。

这项福利可以为公司提供所需的财务灵活性，使其能够：

- 满足公司眼前的现金需求，并找到一名关键员工的替代人选
- 偿还企业债务
- 基金买卖义务
- 维持对现有企业保险计划的保费支付。

结构

被保险人：关键员工或股东

所有者：公司

保费支付方：公司

应付给公司

税务处理

保费是公司不可抵扣的支出。

现金福利和保费返还福利对公司而言是免税的*。

如果公司向员工或股东支付现金福利或部分福利，根据支付目的，该金额可以作为以下方式计入员工或股东的收入：

- 员工福利
- 股东利益
- 股息（例如，根据买卖义务赎回股份时支付的股息）。

规划要点

如果公司不再需要重大疾病保险来保障公司利益，则可以将所有权转移给受保员工或股东，而不会给公司带来税务后果*；但是：

- 雇员或股东必须将保单的公允价值超过其支付金额的部分计入其收入。
- 只有当这笔款项作为员工福利提供时，员工或股东收入中包含的金额才能由公司扣除。

提示：如果受益人是股东，将保单作为股息转让，可以让股东享受股息收入较低的个人所得税率。

通过公司拥有并支付部分保单费用的方式，实现保单的共同所有权，以及另一部分，即雇员或股东，应仔细审查，以确定是否会给雇员或股东带来应税利益。

*前提是该保单包含意外和疾病保险。

加拿大税务局 (CRA) 已确认，对于不提供保费返还的重大疾病保险保单，其视为意外及疾病保险。但对于魁北克省以外地区提供身故保费返还的保单，CRA 尚未确认此项认定。宏利金融认为，包含身故保费返还条款及可选保费返还附加条款的 Lifecheque 保险应视为意外及疾病保险。