

保险 解决方案 小型企业 所有者

小型企业倒闭的原因有很多，包括缺乏规划、管理不善、资金不足、经济衰退、债务负担过重等等。保险解决方案可以帮助他们，在企业可能特别脆弱的情况下保持稳定。



可以提供帮助 小型企业 业主计划 意想不到的事

人寿保险可以提供一种经济有效的保障。

人寿保险可以解决许多可能威胁小型企业的突发情况，例如企业主或关键员工的离世。本节概述了人寿保险如何帮助小型企业应对意外情况，包括：

- 关键人员保险
- 商业贷款保障
- 买卖融资
- 企业去世时缴纳资本利得税的资金
- 分摊美元安排



我们还会探讨人寿保险如何为小型企业提供税收优惠的投资机会，以及如何将其作为有吸引力的薪酬方案的一部分来吸引最优秀的员工。

关键人员 保险

企业主和其他关键高管花费大量时间和精力

他们需要积累知识、经验、判断力、声誉、人脉和技能，这些都使他们对企业至关重要。当他们去世时，企业会失去一位关键的管理团队成员，这可能会造成损失。

严重的财务影响风险。

在关键人物去世后的经济动荡时期，贷款机构可能会收紧信贷，债权人可能会催促立即付款，债务人可能会拖延付款。

如果支付出现问题，员工和客户可能会失去信心，竞争对手可能会趁机牟利。

大型企业由于规模庞大、人员众多，通常更有能力应对关键高管的更迭。然而，对于小型企业而言，要找到一位能够立即替代已故所有者或高管且具备相同资质的人选则困难得多。

为了寻找替代人选，企业往往需要从外部寻求帮助，这会导致延误、业务中断和效率降低。由此对企业利润的影响可能会进一步削弱企业的财务稳定性。

如果缺乏妥善的计划，企业主或关键高管的去世可能会影响企业的生存。

如果企业为企业主和/或主要高管购买了人寿保险，这种情况的影响可以大大降低。如果他们不幸身故，人寿保险金可以为企业提供营运资金，以满足当前的现金需求并提供资金来源。

用于寻找、吸引、雇用和培训已故高管的替代者，或雇用临时管理人员。

关键人物保险为小型企业的债权人和员工提供保障，确保即使关键人物去世，企业也能继续运营。人寿保险金可立即提供现金，用于支付企业的日常运营费用。

资金需求以及寻找和培训合适的替代者来填补已故人员的空缺。

这些福利给企业带来的价值应该远远超过人寿保险的成本。

商业贷款保障

小企业很难获得足够的债务融资。债权人通常会要求企业提供财务报表。

企业主需为贷款提供个人担保。企业主或其他关键高管的去世可能导致债权人要求立即偿还未偿债务。

这可能会给企业带来沉重的负担，并迫使企业以极低的价格清算关键资产，而此时企业的业绩可能已经受到死亡事件的严重影响。

此外，如果企业主个人担保了企业所欠债务，则企业主或其遗产可能需要承担企业无力偿还的任何未偿债务。

如果没有进行有效的规划，企业可能无法在所有者或其他关键高管去世后继续生存下去。

一个解决方案是企业为企业所有者或其他主要高管购买人寿保险。

人寿保险金免税，可用于偿还未偿付的商业债务。

债权人可能会要求小企业购买抵押人寿保险，以保护债权人的利益。

如果企业所有者的去世可能会影响企业的价值

用于担保债务的企业资产。在其他情况下，企业主可能只是想确保企业债务得到偿还。

如果他或她去世，将全额偿还，以最大限度地降低继承人的财务风险，并使企业能够继续无债经营。

一般来说，为商业贷款保障而支付的人寿保险保费不能用于抵扣税款。

为保障企业贷款而购买的人寿保险，可以在企业主或其他关键高管去世时，利用免税的人寿保险金帮助企业协商贷款并偿还债务。此外，它还可以避免企业主或其遗产在企业主去世时承担个人债务责任。

买卖融资

综合财务计划的关键组成部分是企业传承规划。企业利益通常占企业主积累财富的很大一部分。

制定妥善的股权最终转让计划，有助于所有者实现股权的全部价值，也有助于企业和剩余所有者顺利度过过渡期。如果其中一位所有者不幸早逝，这一点尤为重要。

所有权变更可能会产生财务义务。

剩余所有者。所有权变更也可能对退出所有者和剩余所有者产生所得税影响。

任何继任计划的一个重要组成部分是确保：

资金已到位，可用于支付购买和出售事宜。

如果所有者去世，企业权益将如何分配？继承计划

还应向企业主提供充足的

流动资金用于支付相关所得税，并尽可能利用任何可用的税收递延或税收减免策略。

对于非上市公司或合伙企业而言，实施企业传承计划最重要的工具之一是股东协议或合伙协议。一旦企业传承计划制定完成，

如果各方达成共识，就可以起草一份协议，以反映各方的需求和愿望。

人寿保险通常是筹集资金的有效方式。

当股东或合伙人去世时，根据买卖协议产生的义务即为收购义务。死亡收购的架构方式多种多样，而人寿保险资金在确保收购顺利进行方面发挥着重要作用。

在考虑各种买卖协议的架构方式时，您需要记住，并没有“正确”的做法。每种方法都有其自身的优缺点，必须根据具体情况权衡。



企业去世时缴纳资本利得税的资金

人寿保险也可以有效地支付被保险人去世时产生的税款。

个人若持有公司股份、合伙权益或企业资产（例如独资企业），则在其去世时将被视为已处置这些财产。因此，可能会产生资本利得税和收回的资本成本补贴税。如果没有足够的资金或其他资产来支付税款，则可能需要出售股份或合伙权益，或者清算企业资产，而这些资产的售价可能低于其公允价值。

人寿保险可以提供所需的资金，用于支付因个人身故而产生的资本收益和折旧回收所产生的税款。人寿保险是一种特别有价值的融资工具。

受益人希望保留该房产，或者如果市场条件允许的话不得向遗产支付相当于房产公平市场价值的金额。人寿保险单可能由个人所有，也可能由公司或合伙企业所有，然后分配给个人。



一个重要的考虑因素是，买卖安排的资金来源是“公司所有”还是“个人所有”的人寿保险。从一开始就妥善安排所有权，可以避免未来所有权的转移，从而防止保单被处置，并可能引发税务责任。

分摊式人寿保险

人寿保险的多功能性使其成为满足许多小型企业双重需求的绝佳选择。

企业内部一方需要资金的情况很常见。

人寿保险可以提供死亡保障，无论是他们自己还是公司内部其他人的死亡，而另一个人则需要一种免税的投资工具。

一份人寿保险保单可以通过一种通常被称为“分摊式人寿保险”的方式，同时满足双方的需求。在这种安排中，通常一方会向另一方支付保费。

保单的一方有权获得保单的剩余权益（通常是现金价值），另一方则有权支付该保单的剩余权益。

例如，雇主可能需要关键人员风险保障。

高管可能需要个人保险，并且高管可能希望进行一项免税投资。雇主和高管可以达成一项共同出资协议，由雇主出资。

并有权获得高管身故抚恤金。

以及执行资金，并有权获得现金解约价值

保单组成部分。身故赔偿金的受益人是雇主，而现金价值的受益人是指定的。

由高管（例如其配偶）签署。

高管薪酬

小型企业主通常会提供补充福利方案来吸引高管。这些方案涵盖各种各样的福利，其中可能包括人寿保险。

保险保障。

人寿保险保障确保，如果高管去世，其家属可以获得资金，用于支付丧葬费用、教育费用、减少债务和提供未来收入。

该保单可由企业/雇主购买，也可由雇主和高管共同拥有和出资。高管的受抚养人将被列为被保险人。

保单全部或部分受益人。

雇主必须支付一部分人寿保险费。

应将其作为高管应税福利申报。这一点很重要。

所报告的金额代表了所获得利益的合理成本。

死亡抚恤金需求

避税

投资需求

买卖融资

→

股东或合伙人投资工具

(公司/

合伙)

商业贷款

→

股东或合伙人投资工具

保护

(公司/

合伙)

商业贷款

→

财富创造

保护

(控股公司)

(运营公司)

员工生活

→

财富创造

保险保障 (员工)

(公司)

关键人员保护 (雇主)

→

RCA基金

(RCA信托)

财富创造

企业的利润或盈余现金通常会投资于担保投资证（GIC）或应税投资。这些应税投资可能并非企业的最佳投资选择。

如果企业已经需要一份豁免人寿保险保单，用于关键人员保险、商业贷款保障或其他商业保险需求，那么该保单也可以使用。

作为公司投资超额利润的工具。

免税的永久人寿保险保单允许其现金价值享受延税增长，并在被保险人身故时免税领取保险金。免税保单的现金价值增长无需缴纳年度应计税款，仅在保单被处置时才需缴税。

如果企业将所得税法允许的最高金额存入免税保单，则可以积累可观的延税现金价值。这些存款可以免税留在保单内，并用于支付未来几年的保险费用和相关开支。

如果公司或股东在未来的某个时候需要获得现金，可以通过提取或以保单为抵押的抵押贷款来获得保单的现金价值。

保单提取时可能会产生一些所得税。公司收到的抵押贷款预付款免税，如果贷款所得用于赚取企业收入或

如果符合该法第 20(1)(c) 条的其他要求，则该财产的利息支出可以用于税收抵扣。

结论

人寿保险可以用来保护小型企业主的利益，并确保企业持续运营。它可以在企业变革时期为债权人提供保障，并确保即使关键人物离职，企业也能继续运营。

同时，也有助于吸引和留住优秀人才。

员工们将努力确保公司持续取得成功。

在与小企业主共同制定综合财务计划时，您需要考虑人寿保险，因为它既是解决他们当前财务状况的经济有效的方案，也是实现对他们未来成功至关重要的稳定性的手段。





