

税务、退休和遗产规划服务

保险 解决方案 个人需求

本手册探讨了个人可能遇到的一些不同需求，并展示了保险如何帮助满足这些需求。



一份生命的传承

您曾告诉我们，您面临的最大挑战之一是找到能够满足多样化且不断变化需求的财务解决方案。您致力于寻找能够帮助应对人生脆弱处境并实现未来财务目标方案。

人寿保险最显著、最重要的好处是，当被保险人身故时，会向其支付一笔赔偿金。这笔赔偿金直接支付给保单中指定的受益人，而且无需缴税。

这笔一次性付款的具体用途将根据客户的需求而有所不同，可能包括为幸存的受抚养人提供保障、保全或创造遗产以及提供资金以确保遗产得到公平分配。

保护受抚养人

人寿保险最常见的用途是保障被保险人的家属。如果被保险人去世，其家属不仅要承受失去亲人的痛苦，还要失去被保险人当前和未来的收入来源。

人寿保险单提供的免税一次性赔付金可以替代被保险人的收入，偿还债务和其他负债，并支付教育费用和日常生活开支。

事实上，当夫妻分居或离婚时，法院通常会强制要求提供这种保障。法院可以要求购买人寿保险，以确保在个人去世后，受抚养人的经济支持能够继续得到保障。

除了确保受抚养人获得经济保障外，您的客户还可以设定人寿保险金在他们身故后的支付方式。您的客户可以指示受托人以确保时机和情况恰当的方式分配保险金。这在受益人为未成年人、精神障碍者或根本无法妥善管理自身财务的情况下尤为重要。

客户还可以通过选择特定的身故赔偿方案来确保其受抚养人身故后得到妥善照顾。这些方案提供了多种身故赔偿金的支付方式。例如，客户可以指定将一次性身故赔偿金存入年金账户，然后由该年金在一段时间内分期支付给受益人。

遗产保护

人寿保险金的另一个用途是支付债务、税款和其他遗产费用，这样遗产的资产就不必被消耗或抵押来支付这些费用。

在接下来的段落中，我们将讨论一些可能威胁您客户财产的财务负债，以及人寿保险如何帮助保护您的客户辛辛苦苦积累的资产。

1. 资本利得税

人寿保险可以提供资金，用于支付客户应缴纳的资本利得税。以下简要介绍其运作方式。

根据加拿大所得税法（ITA），当一个人去世时，即视为其已处置了所有名下资本财产。ITA 明确规定，该处置必须发生在去世前不久，且价格必须等于该财产在去世时的公允价值。

资本性资产包括可折旧资产和不可折旧资产。

公司股份、合伙权益、共同基金或独立基金单位、以及度假屋和土地均属于不可折旧资本资产。可折旧资本资产的例子包括机器设备、建筑物和商用车辆。

当您的客户去世时，将产生一笔资本收益，用于税务目的。这笔收益的金额为其房产的公允价值与该房产的调整后成本基数（ACB）之间的差额。

死者最终所得税申报表中必须包含 50% 的资本收益。这部分收益可以用您的客户符合条件的任何剩余资本收益豁免额来抵消，但前提是相关财产属于《所得税法》定义的“合格小型企业公司股份”、“合格农场财产”或“合格渔业财产”。

任何未享受资本利得免税优惠的应税资本收益，都将在死者的最终纳税申报表中征税。

此外，如果您的客户拥有可折旧的固定资产，最终的所得税申报表可能需要包含资本成本补贴（CCA）的收回部分。收回金额等于资产成本或资产在去世前立即的公允价值（以较低者为准）超过该资产未折旧资本成本（UCC）的部分。该部分金额将作为普通收入全额征税。

您的客户可以购买人寿保险，以支付因资本收益和折旧回收而产生的税负。

如果您的客户受益人想要保留该房产，或者市场状况可能无法为遗产提供足够的资金来支付该房产的公平市场价值，那么这一点就更加重要了。

如果因资本利得和折旧回收而应缴纳的税款被递延至客户去世之后，该怎么办？这种情况通常发生在相关房产被转移给客户的配偶或同居伴侣时。届时，该税款需要在配偶处置房产或去世时缴纳。

共同受益人保险可用于支付在世配偶去世时因资本收益和折旧回收而产生的税负。

2. 已注册计划和税务责任

您的客户多年来精心积攒财富，并因知道这笔钱将传给继承人而感到非常欣慰。但事实真的如此吗？

当您的客户去世时，其名下任何已登记的资金都会给遗产带来税务负担。人寿保险可以有效抵消这种税务负担。

它是如何运作的？当您的客户去世时，《所得税法》规定，注册资金将按其公允价值处置。这适用于注册退休储蓄计划 (RRSP) 和注册退休收入基金 (RRIF)。

这笔款项将作为常规收入计入，并在死亡当年全额征税，除非将其转入配偶或同居伴侣的注册退休储蓄计划 (RRSP) 或注册退休收入基金 (RRIF)，或转入经济上依赖于死者的子女或孙子女的注册退休储蓄计划 (RRSP) 或注册退休收入基金 (RRIF)，或转入子女或孙子女的合格年金。

无论纳税义务是由客户本人还是其配偶身故触发，人寿保险都是将注册资金转化为收入的有效途径。联名先身故或联名后身故保单可根据客户的具体情况量身定制解决方案。

3. 遗产税

您的客户可能在去世后需要在其他司法管辖区缴纳遗产税。例如，美国对其公民的全球资产征收遗产税（包括所得税和赠与税），无论其居住在何处。

但您在这些情况下务必谨慎。您应仔细审查相关司法管辖区的法律，并咨询外国司法管辖区的专业顾问，以确保制定妥善的计划。

4. 遗嘱认证费和其他遗产费用

人寿保险可以提供您和您的客户预估的资金，用于支付遗嘱认证费用以及其他遗产相关费用。其他遗产相关费用可能包括丧葬费、遗产管理费（例如遗嘱执行人费用、估价师或评估师费用）以及法律和会计费用。

遗嘱认证是对逝者遗嘱的有效性进行确认，并通过法院的确认程序确定遗嘱执行人的任命。遗嘱认证费用根据遗产价值而定，各省收费标准不尽相同。目前，安大略省和不列颠哥伦比亚省的遗嘱认证费用在全国最高，而阿尔伯塔省已设定遗嘱认证费用上限，魁北克省则收取象征性费用。

遗产可能需要在多个省份缴纳遗嘱认证费。遗憾的是，目前没有机制可以将已在一个司法管辖区支付的费用抵扣在另一个司法管辖区应支付的费用。

在人寿保险单或年金合同中指定受益人是避免遗嘱认证费用的一种方法。人寿保险金直接支付给指定的受益人，不计入遗产估值。

需要注意的是，如果保单中指定被保险人的遗产为受益人，则此方法无效。



人寿保险最常见的用途是保障被保险人的受抚养人。如果被保险人去世，其受抚养人不仅要承受失去亲人的痛苦，

但同时也失去了那种能力。个人的当前和未来收入。

除了确保受抚养人在经济上得到保障外，您的客户实际上还可以设定在他们去世后如何支付人寿保险金的条款和条件。

5. 建造和维护庄园

我们都知道，积累财富并不容易，而要积累可观的资金留给继承人就更加困难了。

由于免税人寿保险的赔偿金可以免税支付给受益人，因此人寿保险可以成为创造遗产和将财富转移给后代的有效方式。

将资金投资于免税保单，可能比将资金投资于保单之外的其他投资方式，为继承人带来更多收益。这是因为投资于保单之外的资金的增值部分通常需要缴纳年度应计税款。

人寿保险常用于补充遗产，以避免债务侵蚀原本留给受益人的资金。如果用人寿保险金偿还遗产债务，遗产本身就能保持完整，让受益人顺利获得应得份额。

有些人生前选择将房产捐赠给慈善机构，并因此获得税收抵免。为了确保遗产不会因房产捐赠而减少，捐赠者可以购买人寿保险来弥补捐赠的本金。

人寿保险可用于促进遗产在受益人之间的公平分配。一个常见的例子是，遗产中包含家族企业的股份，这些股份通常只分配给积极参与企业经营的家族成员。通常情况下，企业是遗产的主要资产，而未参与企业经营的家族成员所能获得的份额则少得多。

人寿保险可以为对企业没有利益关系的家庭成员提供一笔一次性赔偿金，以确保公平的继承。

债权人保护

有些人希望保护自己的资产免受债权人的追索。人寿保险可以提供这种保障，具体取决于各省的法律以及保单的条款。

在普通法省份（除魁北克省外的所有省份），只要指定以下人员之一为保单受益人，省立法就会保护保险单免遭所有者债权人的扣押：被保险人的配偶（根据省份的不同，这可能包括事实婚姻伴侣或同性伴侣）、子女、孙子女或父母。

在魁北克省，债权人保护取决于人寿保险保单所有人与受益人之间的关系。如果受益人是保单所有人的直系长辈或晚辈，则保单资产将受到保护，免受债权人追索。

如果受益人被不可撤销地指定，则保单将免于被保险人债权人的追索。如果指定的受益人并非被保险人的遗产，则身故赔偿金直接支付给该受益人，不受被保险人债权人的追索。

提款、政策贷款和杠杆

一旦豁免人寿保险保单中积累了相当可观的现金价值，就可以用来补充保单持有人的退休收入或为其他需求提供资金。

保单内的现金价值可通过现金提取或保单贷款直接获取。这些交易将被视为保单处置，并可能需要缴纳税款。

即使提取或保单贷款需要缴税，投资人寿保险仍然可能带来税收优势。这是因为，免税人寿保险保单的收益潜力可能高于将相同资金投资于需缴纳年度税款的传统投资。

利用杠杆是另一种选择，它允许保单持有在不触发通常伴随保单处置而来的税务后果的情况下获取保单价值。它涉及以人寿保险保单作为贷款抵押品来创造收入来源。

抵押保险

人寿保险还可以帮助您的客户从贷款机构获得贷款。贷款机构通常会要求提供人寿保险单作为贷款抵押担保。

在这种安排下，借款人即为保单的被保险人。如果借款人身故，贷款人即可确保保单担保的债务能够迅速得到偿还。

如果为此目的购买保单，贷款方会要求将保单抵押给借款人。借款人拥有保单所有权，并有权指定受益人。抵押确保身故赔偿金首先用于偿还贷款方，剩余款项支付给指定的受益人。

根据借款用途的不同，人寿保险费可能可以抵扣税款。



您的客户带着他们的希望和梦想而来……为了他们自己，也为了子孙后代。

代际财富转移

人寿保险保单可以作为一种工具，在您的客户仍然在世时，将积累的财富传承给下一代或后代。这是因为，在特定条件下，人寿保险保单的所有权可以转移而不会产生税务后果。

要符合此项待遇，保单权益必须无偿转让给保单持有人的子女。此外，保单持有人的子女或受让人的子女必须是该保单的被保险人。

在规范这种免税转移时，《所得税法》对“子女”的定义包括孙子女、曾孙子女、子女的配偶、配偶的子女，或者完全依赖保单持有人供养并在相关时间内由其监护的 19 岁以下个人。

该法案还允许在投保人去世后将保单免税转让给配偶。要适用此项转让，保单持有人和配偶或同居伴侣（或前配偶或同居伴侣）都必须是加拿大居民。

其他个人保险策略

生前设立的家族信托可以为该信托的受益人购买人寿保险。家族信托投资人寿保险的优势包括：避免 21 年推定处置规则的限制，以及无需向受益人分配年度收入。

另一种利用人寿保险的策略是家庭成员之间的分摊保费安排。一位家庭成员可能需要一份固定金额的保险，以便在身故后获得抚恤金，而另一位家庭成员可能需要一种节税的投资工具。他们可以共同购买一份保单，并签订正式的分摊协议。每个人将支付一部分保费，以获得相应的赔偿。

从保护我们所爱之人的基本本能需求，到高度复杂的财务策略需求，人寿保险都能提供灵活且个性化的解决方案。

结论

人寿保险为各种需求提供了一种可靠的财务解决方案。

从保护我们所爱之人的基本本能需求，到高度复杂的财务策略需求，人寿保险都能提供灵活且个性化的解决方案。

而且，这是一种持久有效的解决方案，不会随着时间推移而失效。同一份人寿保险保单通常可以根据客户需求的变化进行调整，以适应他们的实际情况。

您的客户带着他们的希望和梦想前来寻求您的帮助……这些希望和梦想不仅关乎他们自身，也关乎子孙后代。这是一份无比重大的责任，而当您了解人寿保险的多样性及其帮助客户实现目标的多种方式时，这份责任就会变得轻松许多。