

税务策划

了解人寿保险 可提供的税务优惠

加拿大的税务条例确实给予人寿保险很多税务优惠。大致来说，现时的税务条例容许作为加国居民的保单持有人，在索取保险赔偿时免缴税项。

事实上，除了在索取保险赔偿时免缴税项外，人寿保险尚可享有多方面的税务优惠，让你可减轻税务负担。除了正职收入须被征税外，加拿大税局及其他各省政府机构也会对你其他收入或资产征收税项。下面将列出正职收入以外的几种收入来源，说明了人寿保险如何能帮你减轻税务负担。

投资回报

无论是存款利息，或是由其他投资赚来的利润，这些收入也须被征税。但是，持有现金值的永久人寿保单通常是免税的。换言之，只要现金值保留在保单内，其增长是不须被征税的。

大部分的人寿保险准许保单持有人在有需要时提取现金；但您必须注意被提出的部分是须征税的。因此，您需要选择一个适当的时机去动用保单内的现金。例如，在您退休后，收入来源及入息税率会相继减少，这时动用保单内的现金，便不会太过加重税务负担。假如您还没退休，就较适宜将保单内的现金留待日后再用，这样就有延税的好处。

虽然保单内的现金可作暂时性周转，但要留意无论是现金提取或保单贷款，两者都会减少逝世赔偿额，而提出的款项是须征税的。要回复原来的赔偿额，必须清还所提走的现金或借贷款项。

假如您真的要动用保单内的现金，有一种方法是可免税的。您可将保单价值作为银行或财务公司贷款的

抵押；这样，您就可在免税的情况下享有现金周转。但基于个别的经济状况有异，所以在选用这方法之前，请先与您的专业税务顾问商讨。

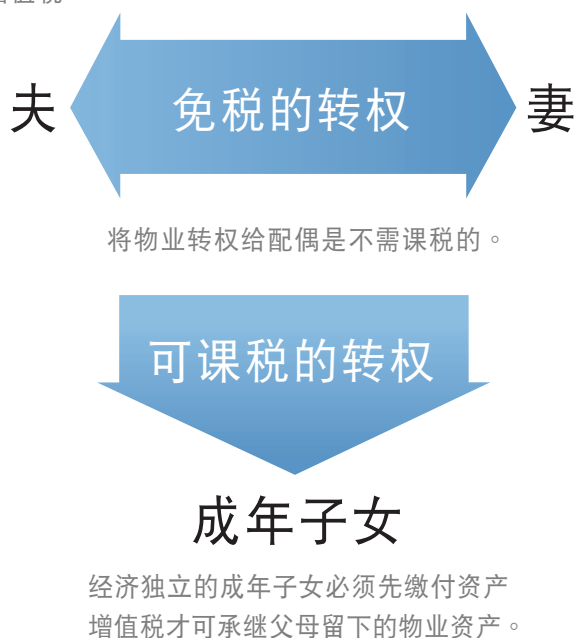
资产增值

资产增值来自您主要居所以外物业的资产升值，例如土地、建筑物等等。在您逝世后，指定的承继人必须先付资产增值税，才可顺利将资产物业转权。假如承继人是您的配偶、未成年子女，或成年但因残疾理由需要照顾的子女，他们就不必支付资产增值税。一旦您的配偶承继了您所拥有的资产物业，税务责任会在他们/她逝世后重新生效。

您可利用购买人寿保险来解决资产增值税的麻烦，只要所购买保险之面值，与现时所需缴付的资产增值税之数额相同；您便可利用永久保险的现金值升幅，来支付由物业升值所引致的资产增值税。夫妇于购买人寿保险时，可选择最后生存者受保赔偿权益，

当夫妇相继逝世，而其物业亦转到有独立经济能力的子女名下，子女便可利用所得保金来支付资产增值税。

最后生存者受保的人寿保单，会在夫妇相继逝世后派发赔偿权益，子女便可利用所得的保金来支付资产增值税。



RRSPs及RRIFs

至于如何利用人寿保险来处理由注册退休储蓄计划（Registered Retirement Savings Plan，简称RRSP）及注册退休入息基金（Registered Retirement Income Fund，简称RRIF）所引致的税务问题，大约与处理资产增值税的方式相同，但RRSPs及RRIFs所持金额会于您逝世后全部被征税。以一般家庭为例，父母逝世后，子女必须先付税款才可承继父母留下的RRSPs及RRIFs资产，这其实与资产增值税的情况相同。因此，只要所

购买保险之面值，与您现时全额的RRSPs及RRIFs应支付的税项相同，便可利用日后的保金升幅来减轻税务负担。

遗嘱认证

在您逝世后，省府的遗嘱认证法庭将会认证遗嘱的真实性（魁北克省除外），然后再按照遗嘱将您的遗产分给指定承继人。整项认证程序所需的费用将会是遗产的某个百分比。认证时，您的遗产将被冻结，而且认证过程需时甚久，因此承继人期间可能会遇到现金短缺的问题。假如您除遗产以外还留下一份人寿保险，周转问题便得以解决，因为保金赔偿是无需经过遗嘱认证程序，而直接交到受益人手中。

慈善捐款扣税额

您可将一份人寿保险的拥有权捐赠给慈善机构，既可做善事又可减税，一举两得。捐赠后，政府每年会根据您所缴付的保费而给您扣税额。此扣税额可用来减少您的总收入税。

除了可用来减少自己的总收入税外，您亦可利用慈善捐款的途径来帮助子女，以免他们在您逝世后负上沉重的遗产税。假如您在遗嘱里指名逝世后的保金赔偿将拨作慈善捐款，遗产管理人可借此笔捐款来索取应得的扣税额。在您逝世前一年及逝世那年，子女申报的可课税收入从而得到更高的扣税额。但要留意在这种安排下，您在世时所缴付的保费是不能扣税的。

无论在世时或逝世后，人寿保险的确提供多种税务优惠，减轻您的税务负担。

在付印时，我们已尽可能确保本册子内资料的准确性，但仍有可能出现错漏。假如出现资料不符，则以合约之条款为准。

While every effort has been made to ensure the accuracy of the information in this brochure at the date of printing, some errors and omissions may occur. In the event of a discrepancy, the terms of the contract will prevail.

London Life 及其设计乃伦敦人寿保险公司 (London Life Insurance Company) 之商标。