



簡化財富傳承

加拿大人壽 Canada Life 分隔基金 (Segregated Funds)

客戶概況

蘇女士

- 年齡：68 歲
- 6 年前喪偶
- 目前處於一段已交往 19 個月的新關係中
- 尚未同居
- 知名藝術畫廊主席
- 育有三名成年子女
- 她的可投資資產：
 - 150 萬加幣的非註冊資產投資於一份分隔基金保單中
 - 75% 到期保證 / 100% 身故賠償保證
 - 不包括她的住宅、車輛、藝術收藏與其他非流動資產。

蘇女士喪偶後開始規劃自己的未來，同時也考慮到她成年子女的未來需要。

蘇女士的故事

蘇女士的丈夫楊先生在六年前突然離世。雖然蘇女士知道自己還有許多人生的路要走，但楊先生的突然離世讓她開始思考自己會留下什麼，以及該如何以最妥善的方式安排這一切。

蘇女士的孩子們各有不同的人生軌跡。大女兒家晴因腦部受傷需要居家照護；35 歲的家晞已婚且財務上非常自律；而小兒子家樂則對金錢持有較為隨性的態度。蘇女士除了面對三位截然不同的成年子女外，還有令人興奮又出乎意料的情況，就是與林先生的一段新戀情，這讓她的整體情況變得更加複雜。

蘇女士的目標：

- 在三名子女與新伴侶之間妥善分配資產
- 使她的非註冊可投資資產與子女具體需求相匹配
- 確保她的遺產規劃得以保密

解決方案

透過加拿大人壽的分隔基金保單，蘇女士可以運用年金和一筆過支付的方式，在三名子女與新伴侶之間分配資產。如此一來，她便能依照自己的意願，準確地安排資產的分配方式。

蘇女士計劃這樣分配她的資產：

- 家晴：45%，以年金形式支付，用以長期應付她的居家護理費用，立即生效。
- 家晞：25%，一筆過支付，她可用於投資子女的教育或自己的小生意。
- 家樂：25%，以年金形式支付，提供穩定的定期收入，避免他一次性揮霍大筆資金。
- 林先生：5%，蘇女士對這段感情是認真的，但目前仍在交往初期，未來仍可能有所改變。

若市場下跌，她的初始投資仍受到保障。由於不需要考慮律師、複雜的遺囑認證程序和稅務的影響，因此更多的資金能更快地留給她的家人。相較之下，為了獲得分隔基金這份額外保障，而付出稍高的費用，是非常值得的。

對蘇女士的好處：

1. 掌控權：身故賠償金將完全依照蘇女士的意願支付。她可以完全決定資金在申請理賠時的分配方式，也能隨時輕鬆更改受益人，而且無需支付任何費用。
2. 隱私保障：由蘇女士決定資產分配情況。賠付細節將保持機密，有效避免家庭糾紛。¹ 由於蘇女士是指定特定受益人而非將資產留給遺產，因此賠付不需經過遺產認證或接受審查。²
3. 高效率：蘇女士能避免與律師打交道，並免於遺產認證和相關手續造成的延誤。由於不涉及遺產，持有於分隔基金保單中的非註冊投資無需由律師介入處理。
4. 更高的潛在賠償金：蘇女士的受益人將能夠獲取更多資金。無需承擔法律、遺產認證及處理費用，也可避免潛在的稅務負擔。根據所選擇的保障條款，初始投資金額的 75% 至 100% 可在期滿或身故時獲得保證 (但會根據提款情況按比例減少)。

這就是為什麼蘇女士很高興自己選擇了分隔基金保單作為投資工具：



她的資產能完全按照自己的意願進行分配。



即使市場下跌，她的初始投資依然受到保障。



由於不需要考慮律師、複雜的遺囑認證程序和稅務的影響，因此更多的資金能更快地留給她的家人。



相較之下，為了獲得分隔基金這份額外保障，而付出稍高的費用，是非常值得的。

¹ 在薩省，遺囑執行人必須披露身故者所擁有的已知人壽保險保單，包括分隔基金保單。他們必須列出保險公司名稱、保單號碼、指定受益人以及身故時的保單價值。

² 本資料僅供說明之用，並不應視為任何法律或稅務建議。我們已盡合理努力確保其準確性，但仍可能存在錯誤和遺漏。所有與稅務相關的評論均為一般說明，並基於加拿大居民之現行稅務法例及其詮釋而提供，且可能隨時更改。針對有別情況，請諮詢您的法律或稅務專業人士。本信息由加拿大人壽保險公司 (The Canada Life Assurance Company) 提供，內容截至 2024 年 3 月，屬最新資料。

資料冊中包含了分隔基金保單的主要特點介紹。

任何投資在分隔基金的金額均由保單擁有人自行承擔投資風險，其價值可能有所增減。

Canada Life 加拿大人壽及其設計均為加拿大人壽保險公司 (The Canada Life Assurance Company) 之商標。

This brochure is a translation of Canada Life's English brochure (79-02427), which is available upon request.

In the event of any conflict or ambiguity between Chinese and English texts, the English language text shall govern.

此冊子為 Canada Life 英文冊子 (79-02427) 之中文翻譯本；如有需要，可索取英文冊子。若中、英文版本的內容出現矛盾或含糊之處，則以英文版本為準。