

# 即时融资 安排

## 客户档案

宏利分红保险  
2022年1月



即时融资安排是专为满足客户对人寿保险保障的需求而设计的财务规划策略，同时让客户轻松获得资金用作其他投资目的。

### 计划的运作原理？

- 此规划策略产生扣减额，以减少应税收益。
- 来自扣减额的年度减税节省的资金用作减少贷款余额，未来可获得更高的贷款额。
- 保单现金价值的增长基于递延税项，可能较未偿还贷款余额增长更快。
- 银行提供的贷款额最高达保单现金价值的 100%。
- 在身故后，保险收益可用于偿还贷款。
- 保险收益余额可以实现客户的遗产传承。

### 计划如何运作？

您的客户购买了一份免税人寿保险，并透过向保单存入高于保单所需费用的金额创造现金价值。保单作为取得银行信贷的抵押品。（若借取金额高于保单退保金的 100%，银行将要求提供额外抵押品为偿债提供保证。）

借取资金随后用于投资业务或资产，从而产生收入。部分或全部利息成本及基本保费可以从客户的应税收益中扣减。因任何扣减额所节省的税款可用于偿还每年的贷款。在身故后，保险收益可用于偿债，任何余额将支付予客户的受益人。

### 适合哪些人士？

- 加拿大纳税居民（个人或企业）
- 身体健康
- 需要终身人寿保险保障
- 富裕、拥有超过生活所需的稳定现金流
- 须按最高税率缴税，但仍有大量应税收益
- 愿意向专业顾问寻求建议
- 乐于接受长远规划及投资策略
- 不反对债务（杠杆），拥有额外的现金资产以确保偿债（如有需要）。

## 若干范例

以下范例均假设客户为 50 岁男性, 不吸烟, 预期寿命为 84 岁。他想购买一份保额 3,000,000 加元的人寿保险, 每年缴纳 168,097 加元, 计划缴纳 10 年。他将立即设立信贷额度, 并将借入的资金用于投资。客户的个人税率为 50.00%, 银行贷款利率为 5.00%。

### 范例1——无需额外抵押品

本范例中, 客户仅借入为期 10 年的最高可用信贷额度。未偿还贷款不得超过该保单现金价值的 100%。

#### 保单福利概要

宏利分红保险——初始身故赔偿金	3,000,000 加元
保单分红率为当前分红率减 1.00%	
年缴保费	168,097 加元
首年借款金额	98,754 加元
84 岁时的总身故赔偿金	5,819,350 加元
84 岁时的贷款余额	2,655,425 加元
84 岁时的资产净值	3,163,925 加元
内部回报率 (税后, 假设于 84 岁身故)	7.68%

### 范例2——需要额外抵押品

本范例中, 客户将借入与每年支付予人寿保险计划之金额相等的资金 (即 168,097 加元, 共 10 年)。客户需要向银行提供其他抵押品, 直至保单的现金价值达到银行 100% 的贷款保证金限额。担保投资证可提供额外的抵押品。

#### 保单福利概要

初始身故赔偿金	3,000,000 加元
保单分红率为当前分红率减 1.00%	
年缴保费	168,097 加元
首年借款金额	168,097 加元
首年所需的额外抵押品	71,561 加元
第 6 年所需的额外抵押品	270,373 加元
不再需要额外抵押品	第 11 年
84 岁时的总身故赔偿金	5,819,350 加元
84 岁时的贷款余额	1,680,968 加元
84 岁时的资产净值	4,138,382 加元
内部回报率 (税后, 假设于 84 岁身故)	7.15%



**重要信息**——上文所示福利仅为实时融资安排中所列部分福利的概要。实时融资安排说明乃基于未作保证之假设。假设的条件改变将影响该策略的福利。

宏利的高级销售团队持续撰写各种刊物。

这些刊物的分发以宏利不会提供法律、会计或其他专业建议为前提。如需法律或其他专家协助, 应寻求合资格的专业人士提供服务。此专栏的内容于撰写时为最新信息, 除非另有特别注明, 否则专栏不会因应随后的立法修改而更新。

本数据仅供顾问使用, 不拟供客户使用。本文件受版权保护。未经宏利书面许可, 一律禁止复制。