

保险退休计划——宏利分红保险

2021年8月

两者兼得完美方案!

保障家人的财务健康,同时实现您应得的退休生活。

想想这个问题.....

大多数人将终身人寿保险视为受保人身故后的一笔赔偿金。他们知道这个解决方案有助于支付身后留下的税务负担、让挚亲继承遗产,或捐款于慈善机构。

但是,您有想过退休规划吗?如果没有审慎规划,到退休时就可能没有足够储蓄,来维持现时享有的生活水平。

您有什么选择?

提起退休,大家通常会考虑RRSP和其他注册计划。很多人依赖这些计划作为他们退休收入的主要来源。问题是,您可以为这些计划供款的金额是有限的。换言之,计划的基本金额可能不足以提供您想要的退休收入。

宏利的**保险退休计划**是一个解决方案。此计划透过终身人寿保单为您提供所需的保险保障,此外有一项附加特点——让您在退休期间获得免税现金。

计划如何运作?

根据现行税法,人寿保单中的现金价值可以免税累积至特定限额。保险退休计划让您可在未来某个时候使用这笔现金价值。无论您是想补助退休收入、购买度假屋或者去旅游,此项保险退休计划让您使用保单的现金价值作为银行贷款的抵押品。

这笔银行贷款为您提供所需现金,而且可以免税。受保人身故之前无需偿还贷款。当受保人身故后,其免税身故赔偿金将用作偿还该笔贷款。偿还贷款后,任何剩余的身故赔偿金都会支付至该保单受益人。

您是合适的对象吗?

遗产及退休计划对您的财务健康极为重要,您必须慎重考虑。保险退休计划的对象一般是:

- 需要人寿保险保障的人士
- 年龄介乎30至55之间的人士
- 属于高边际税率组别的人士
- 已达到RRSP/退休金计划供款最大限额的人士
- 想使用免税金补助退休收入的人士
- 想减少目前支付投资税额的人士
- 将税务不可扣减的债务已减至最低的人士

值得考虑的理想方案

人寿保险提供一项非常有效的退休规划工具。宏利的分红保单结合保险退休计划，为您实时提供终身保障，并于退休后提供免税现金。

以下示例说明宏利分红保险与保险退休计划如何共同为您提供有效的退休规划方案。此示例基于以下假设：

受保类型	共同保险, 保费至最后受保人身故
客户	48岁男性, 非吸烟人士; 47岁女性, 非吸烟人士
初始保单面额	750,000加元
计划存款期	10年
个人税率	50%
IRP贷款开始	23年
预期寿命	43年
银行贷款利率	5%

宏利分红保险及保险退休计划

	宏利分红保险	应税投资
年金	30,000加元	30,000加元
保单分红率/回报率	少于现时1%	5%
年度免税发放	31,160加元	31,160加元
第43年的身故赔偿金	1,652,525加元	0加元
第43年的贷款余额	1,168,662加元	0加元
第43年的资产净值	483,863加元	0加元

宏利分红保险——共同保障美好生活！

- 此人寿保险方案除了提供长远保障和有价值的保证，更结合保险退休计划，让您在退休期间能够获取免税现金。
- 您会收到一份年度结算单，显示您的保单价值在过去一年的增长。
- 预先批核的终身存款选项限额让您灵活地决定保单的额外存款金额和数量，以满足您的需求和现金流。
- 宏利作为加拿大规模最大的人寿保险公司之一，全力支援您的方案。

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，否则专栏不会因随后的立法修改而更新。

此信息旨在供客户使用。本文件受版权保护。未经宏利书面许可，一律禁止复制。