

保險退休計劃——宏利分紅保險

2021年8月

兩者兼得完美方案！

保障家人的財務健康，同時實現您應得的退休生活。

想想這個問題……

大多數人將永久性人壽保險視為受保人身故後的一筆賠償金。他們知道這解決方案有助支付身後留下的稅務負擔、讓摯親繼承遺產，或捐款予慈善機構。

但是，您有想過退休規劃嗎？如果沒有審慎規劃，到退休時就可能沒有足夠儲蓄，來維持現時享有的生活水平。

您有什麼選擇？

提起退休，大家通常會考慮RRSP和其他註冊計劃。很多人依賴這些計劃作為他們退休收入的主要來源。問題是，您可以為這些計劃供款的金額是有限的。換言之，計劃的基本金額可能不足以提供您想要的退休收入。

宏利的**保險退休計劃**是一個解決方案。此計劃透過永久性人壽保單為您提供所需的保險保障，更設有一項附加特點——讓您在退休期間獲得免稅現金。

計劃如何運作？

根據現行稅法，人壽保單中的現金價值可以免稅累積至特定限額。保險退休計劃讓您在未來某個時候使用這筆現金價值。無論您是想補助退休收入、購買度假屋或者去旅遊，此項保險退休計劃讓您使用保單的現金價值作為銀行貸款的抵押品。

這筆銀行貸款為您提供所需現金，而且可以免稅。受保人身故之前無需償還貸款。當受保人身故後，其免稅身故賠償金將用作償還該筆貸款。償還貸款後，任何剩餘的身故賠償金都會支付予該保單受益人。

您是合適的對象嗎？

遺產及退休計劃對您的財務健康極為重要，您必須慎重考慮。保險退休計劃的對象一般是：

- 需要人壽保險保障的人士
- 年齡介乎30至55之間的人士
- 屬於高邊際稅率組別的人士
- 已達到RRSP／退休金計劃供款最大限額的人士
- 想使用免稅金補助退休收入的人士
- 想減少目前支付投資稅額的人士
- 將稅務不可扣減的債務已減至最低的人士

值得考慮的理想方案

人壽保險提供一項非常有效的退休規劃工具。宏利的分紅保單結合保險退休計劃，為您即時提供永久保障，並於退休後提供免稅現金。

以下示例說明宏利分紅保險與保險退休計劃如何共同為您提供有效的退休規劃方案。此示例基於以下假設：

受保類型	共同保險，保費至最後受保人身故
客戶	48歲男性，非吸煙人士；47歲女性，非吸煙人士
初始保單面額	750,000加元
計劃存款期	10年
個人稅率	50%
IRP貸款開始	23年
預期壽命	43年
銀行貸款利率	5%

宏利分紅保險及保險退休計劃

	宏利分紅保險	應稅投資
年金	30,000加元	30,000加元
保單分紅率／回報率	少於現時1%	5%
年度免稅發放	31,160加元	31,160加元
第43年的身故賠償金	1,652,525加元	0加元
第43年的貸款餘額	1,168,662加元	0加元
第43年的資產淨值	483,863加元	0加元

宏利分紅保險——共同保障美好生活！

- 此人壽保險方案除了提供長遠保障和有價值的保證，更結合保險退休計劃，讓您在退休期間能夠獲取免稅現金。
- 您會收到一份年度結算單，顯示您的保單價值在過去一年的增長。
- 預先批核的終身存款選項限額讓您靈活地決定保單的額外存款金額和數量，以滿足您的需求和現金流。
- 宏利作為加拿大規模最大的人壽保險公司之一，全力支援您的方案。

宏利的高級銷售團隊持續撰寫各種刊物。

這些刊物的分發以宏利不會提供法律、會計或其他專業建議為前提。如需法律或其他專家協助，應尋求合資格的專業人士提供服務。

此專欄的內容於撰寫時為最新資訊，除非另有特別註明，否則專欄不會因應隨後的立法修改而更新。

此資訊旨在供客戶使用。本文件受版權保護。未經宏利書面許可，一律禁止複製。