

宏利投資
Manulife Investments



與您相伴同行 助您大展鴻圖

為您的業務、家庭及未來作保障

作為一個企業家，要平衡您在業務及個人財務上的需要並非易事。財務策劃對經營生意的東主來說是個十分重要的課題，因為您個人的成功，與您在業務上的成功是息息相關的！

假如您跟大多數商業東主一樣，相信您也曾問過自己以下的問題：

- 萬一生意失敗又如何？怎樣才能保障自己的個人資產免受債權人追討？
- 怎樣確保遺產順利轉移給繼承人？

- 希望留下遺產給家人，應從何著手？
- 如何減輕稅務？
- 如何將業務上部份超額收益轉作投資？

專業理財顧問能與您一起制定一個全面的理財計劃以解決上述種種問題，讓您辛勞所得的資金能取得最大的效益。



確定您的需要

下列各個理財目標中，到底那一個是您首要的目標呢？
確定自己的目標後，請即與您的理財顧問聯絡。

- **建立個人財富** – 在具稅務效益的前提下增加及保障自己的個人投資
- **遺產規劃** – 確保自己的資產能按步就班在具稅務效益的情況下順利轉移給繼承人
- **盡量減輕稅務** – 能從業務中提取留存收益而毋須繳納巨額稅款
- **保障個人資產** – 保障自己的個人資產不受債權人追討

- **退休策劃** – 將繼承計劃與具稅務效益的退休計劃相互結合，從而有穩健財政，安享退休生活

請參閱冊子內的單張，看看您的理財顧問如何與您相伴同行，與您攜手制定您個人的理財計劃。



假如收入有餘，而又已用盡註冊退休儲蓄計劃及免稅儲蓄戶口的供款上限的話，理財顧問就可以助您增加並且保障您個人的財富。通過建立一個涵蓋各種互惠基金、分隔基金及保險產品的理財計劃，假以時日，您就可逐步建立起自己的個人財富。

- 分隔基金既有著名基金的增長潛力，亦能助您迴避不必要的風險。在若干特定情況下，更有機會提供免受債權人追討欠債的保障
- 互惠基金提供眾多選擇，從收益入息基金到長線增長基金，式式俱備。此外，還有多種特別設計的選項，讓您的投資能取得最高的稅後收益
- 保證利息合約有優厚利息，提供保證回報。在若干特定情況下，更有機會提供免受債權人追討欠債的保障
- 資產分配投資計劃有助確保您的投資由給至終都按您的風險承擔能力而配置。這種一應俱全的計劃能令您倍感安心，因為您的投資都是根據您的投資目標來管理
- 保險產品能提供永久人壽保險及財富累積的機會。永久終身人壽保險則能提供終身保險及保證現金價值

您的理財顧問能助您制定有關的理財計劃，讓您從今日起開始就建立自己的個人財富。

策劃遺產時除考慮個人目的與目標外，也應顧及還債款項、繳稅款項、遺產等值分配及其他開支的問題。理財顧問能為您結合各種專才，助您制定一個涉及複雜的法律及會計問題的稅務及遺產計劃，確保您的資產能按步就班在具稅務效益的情況下順利轉移。

- 一份根據現況妥善訂立的遺書能確保閣下的願望能如您所願盡快落實執行
- 所得稅法容許某些資產可在稅務遞延情況下轉移給配偶
- 若為配偶，不妨考慮以共有權¹方式擁有資產，以避開遺囑認證²問題。然而，事前必先做妥準備，以應付多人共有可能產生的問題。但保險投資，如分隔基金合約或保證利息合約，便毋需採取共有權方式也能迴避遺產及遺囑認證的問題
- 將人壽保險及保險性質的投資，如分隔基金合約等列入遺產計劃內。在這類合約下，只要有指定的受益人而非留作遺產，資產便可回避遺產及遺囑認證的問題。換言之，保險賠償亦能保密及迅速地轉給受益人³
- 以公司名義擁有的保險可在突然遇到傷殘情況或預備業務繼承時為您的業務提供保障。人壽保險可用來支付轉讓業務或將業務移交家人或合夥人時所產生的資本增值稅

您的理財顧問可結合各類專才，為您制定一個全面的遺產計劃。

¹ 共有權方式不適用於魁北克省

² 遺囑認證特點不適用於魁北克省

³ 私隱保密的特點不適用於薩斯喀徹溫省，因共有的物業及有指定受益人的保單均須於遺囑認證申請上列明，即使此等資產並不顯現於遺產內，亦毋須遺囑認證費用。

留存收益，有喜的一面，也有煩惱的一面。可喜的是它代表您的業務成功，利潤豐厚；煩惱的是要將留存收益從業務中提取而不被徵收大筆稅款，則極富挑戰。

投資於自己的公司

- 當一家公司有剩餘資金，但提取資金的稅務成本卻令人卻步時，這公司或許就應尋求其他途徑來投資該筆現款
- 若業務上需要一份免稅人壽保單，則該保單亦可用作公司超額盈餘的投資工具。若公司用所得稅法許可的最高上限來投資，在稅務遞延優惠下，將可累積到可觀的現金價值

從自己公司提取留存收益

- 擁有自己生意，讓您可透過收益轉移來減輕稅務。收益可以通過股東股息或工作酬勞的形式分發予家人
- 若您有意從自己的留存收益中提取資金，一項槓杆貸款計劃¹更可助您於具稅務效益的情況下提取收益，並增加您個人資產的價值

¹ 貸款投資只適合能承受高風險的投資人士。閣下應充份了解隨投資貸款而生的風險與好處，因投資無論盈或虧，其效應均以倍數加大。投資所得價值或有差異，而且沒有保證。儘管如此，閣下仍須履行貸款及所得稅稅務責任，並全數償還貸款。請細閱貸款協議條文及投資細則以了解各項重要的資料，並於決定是否應貸款投資前與您的理財顧問商討。

管理自己的個人投資

- 確保用盡自己的註冊退休儲蓄計劃及免稅儲蓄戶口的供款上限
- 妥善建構自己的非註冊投資。積極管理可產生收益的投資會大大影響須申報之應課稅收益額，並減少各項寶貴的政府補助津貼的回扣。市面上有多種不同產品，包括分隔基金合約、互惠基金、企業類別基金、T 系列基金及年金等均可助您盡量增加您的投資稅後回報
- 透過保險公司非註冊的保證利息合約，您可以遞延利息收益稅達一年。年滿 65 歲或以上者，所得利息收入更可算在退休金入息免稅額內，並作退休金入息轉移，達到減稅目的

請即與您的理財顧問聯絡，看看能否助您減輕稅務。



作為經營生意的東主，您可留意到，一旦遭債權人追討欠債，您的個人資產便會承受莫大風險。因此，在生意順利或創業初期，就必需做好免受債權人追討欠債的保障策略。若到業務陷入困境時才想到設這類保障計劃，機會就微乎其微了。

某類投資產品，能讓您一旦遇上個人或專業的債務責任時，有機會保障您的個人資產不受債權人的追討。

保障個人資產免受債權人追討，不妨考慮以下種種策略：

- 若業務規模大或業務有官司訴訟風險時，則考慮成立公司
- 確保擁有足夠的個人負債保障，如董事、居所及汽車的保障
- 確保您的配偶不在業務債權人追討欠債之列
- 利用配偶的註冊退休儲蓄計劃轉移財富

- 考慮將個人資產擁有權轉移給配偶、將個人資產轉到他人名下或轉入信託基金內
- 購買個人名義的人壽保險合約（並非公司名義），並指定一個「家人類別」的受益人
- 就免受債權人追討欠債保障計劃尋求專業的稅務及法律意見

您的理財顧問可會集各類專才，為您制定一個全面的免受債權人追討欠債保障計劃。



根據 2005 年發表的一份研究¹，本國過半數的現有經營小生意的東主都擬於 2020 年前退休。許多小生意的東主屆時都將倚靠轉讓自己的業務來維持退休後的生活。若將業務繼承計劃與具稅務效益的退休計劃相互結合，便有助建立穩健的財政，安享退休生活。

視乎您所處的人生階段而定，以下謹提供若干不同策略，供閣下參考：

創業階段

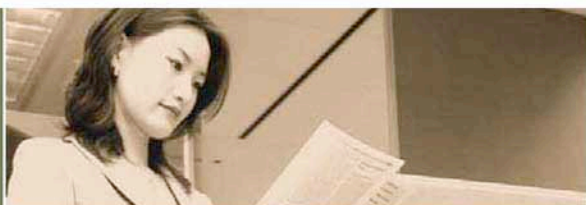
- 充份用盡您註冊退休儲蓄計劃及免稅儲蓄戶口的供款上限
- 分散註冊及非註冊投資組合內的投資產品種類。互惠基金，種類繁多，從賺取入息的基金，以至尋求長線增長的基金，式式俱備。此外，尚有多種特別設計的選項，讓您的投資能取得最高的稅後收益
- 加入分隔基金合約，該類合約有多項優點，包括可望提供免受債權人追討欠債的保障
- 考慮設立一個有完備投資良策，能配合投資者多種財務需要的資產分配投資計劃

業務已上軌道及業務發展階段

- 分隔基金合約能助您儲蓄供退休用及減低不必要的風險。這類合約，不但具備著名基金的增長潛力，更提供期滿及死亡賠償保證
- 有種能提供保證最低提取額 (Guaranteed Minimum Withdrawal Benefit) 的投資產品，能為您終身提供預計得到、持續穩定及有增長潛力的入息
- 若干產品能透過人壽保單提供保障，並可望提取保單內的現金價值
- 長期護理保險能助您一旦需要長期醫療護理時，不致於要用盡您的資產或退休積蓄

請即與您的理財顧問聯絡，今日就建立您的退休計劃。

¹「加拿大企業家是否已為退休作好準備？」是由加拿大帝國商業銀行於 2005 年發表 www.cibc.com/ca/pdf/retirement-05-en.pdf



讓業界翹楚為您的業務作後盾

您選擇宏利來為您增加及保障資產，就等於信賴宏利在財富管理上的專業、誠信及地位。獲委以如此重任，宏利又豈能掉以輕心。宏利的實力、穩健程度及經驗，有目共睹，能隨時為您效勞，您和您的理財顧問都會得到業界翹楚作為您的後盾，為您提供各種創新的產品和服務。

您的理財顧問也可為您的業務和個人財務需要作後盾，為您省卻不少時間和精神。理財顧問會根據您的整體財務狀況，從宏觀角度，以全方位去管理您的資產，讓您在可行範圍內於稅務和其他方面得到節省。

請即與您的理財顧問洽商，看看宏利如何與您相伴同行，助您在個人及商務上踏上成功之路。

詳情請與您的理財顧問聯絡



宏利投資 (Manulife Investments) 為宏利人壽保險有限公司 (宏利金融) 及其加拿大附屬機構所提供之一系列個人財富管理業務的商標。宏利及其方塊設計乃宏利人壽保險有限公司註冊服務標誌及註冊商標，供本公司及各附屬機構，包括宏利金融有限公司使用。宏利人壽保險有限公司乃宏利投資保證利息合約 (Guaranteed Interest Contract, 簡稱 GIC) 及各種包含有宏利分隔基金的保險合約之發行機構及其任何保證條款之擔保機構。本文只供一般資料用途。任何一方均不應視此為投資或稅務建議。有關人士應尋求專業意見，以確保根據本文而採取之任何行動是適合其特定情況。分隔基金及互惠基金投資可涉及佣金、經紀佣金、管理費及其他各種開支。投資前請細閱資料冊子及合約或投資說明書。投資回報並無保證，其價值也時有變動，而過往表現亦不一定重現。