AIA 友邦峻宇

健康長久好生活

「富傳智」系列 — 第十二期

「富傳智」系列是一個關於財「富」「傳」承、信託以及各種資產保障工具的系列文章。
這個系列旨在提供有關如何管理和保護財富的實用知識和「智」慧。



移民加拿大對海外人壽保單的稅務影響

《富傳智》系列本期將介紹另一個海外移民熱門地點—加拿大。作為全球面積第二大的國家，加拿大憑藉其優質的教育資源、完善的社會福利及多元文化，一直是很多人移民的熱門選擇。加拿大稅務局（CRA）對其稅務居民的全球收入進行徵稅。因此，在計劃移民加拿大以前，客戶必須先檢視現有的資產及收入，以了解移民後的稅務影響。

移民加拿大有機會對客戶持有的海外人壽保單產生深遠的稅務影響。由於加拿大對海外資產及保單的徵稅制度嚴謹，並且取決於納稅人的稅務身份。如果客戶（如保單持有人及/或受保人）成為加拿大稅務居民，並持有海外人壽保單（且該保單不符合加拿大免稅保單的資格），可能需考慮以下情況：



（1）保單價值因投資而增長

移民加拿大後，海外人壽保單的增值部分可能會被納入加拿大稅網。如果保單每年的增值超過保單調整後的成本基礎（Adjusted Cost Basis, "ACB"），保單持有人需要繳納加拿大稅。需繳稅的金額需作為普通收入繳稅。
（備註：ACB = 保單成本加上獲取時的費用，如稅金和法律費用。）



（2）保單持有人（受保人）每年提取現金價值

假設保單持有人每年從保單中提取現金價值，此舉將觸發加拿大稅務影響。保單持有人需要繳納加拿大稅。需繳稅金額 = 處置收益（Proceed of Disposition, "POD"）減去調整後的ACB。
（備註：保單ACB 會按提取金額與保單的退保現金價值（Cash Surrender Value, "CSV"）的比率按比例調整。）



（3）保單持有人（受保人）退保提取現金價值

如果保單持有人選擇全面退保並提取現金價值，退保將被視為提取人壽保單的現金價值。保單持有人需要繳納加拿大稅。需繳稅金額 = POD 減去調整後的ACB。



（4）保單持有人（受保人）把保單無償轉讓他人

如果保單持有人將保單無償轉讓給他人，保單所有權轉讓會被視為提取人壽保單的現金價值，可能需要繳納加拿大稅（具體取決於當前保單持有人和受讓人的關係，在某些特定情況下可以免稅）。一般而言，稅務影響與退保相近。
如果保單轉讓給他人，則該保單會被視為按保單的公平市場價值出售。加拿大稅務局會在保單所有權轉讓後對原保單持有人徵稅。任何後續的稅務問題會影響新保單持有人。



（5）原保單受保人（持有人）在世時轉換後受保人

若原保單持有人在世時，將受保人轉換為另一人（保單延續），此舉無加拿大稅務影響。
（備註：在某些特定情況下，轉換後受保人可能需要繳納加拿大稅，視個別保單條款及實際情況而定。）



（6）原保單受保人（持有人）去世後轉換後受保人【保單延續】

若原保單持有人去世後，保單轉換由後備受保人接手（保單延續），轉換後受保人會被視為提取人壽保單的現金價值。情況等同退保，需要繳納加拿大稅。



（7）保單持有人（受保人）身故，保單受益人獲得身故賠償時【保單終止】

若保單持有人（亦為受保人）身故，保單終止並向受益人派發身故賠償：

- 保單持有人： 視為在受保人身故時提取人壽保單的現金價值。情況等同退保，需要繳納加拿大稅。POD 等於受保人身故前的保單累積價值。與上述第(3)條中的保單退保情況徵稅相同。
- 保單受益人： 受益人獲得身故賠償時在加拿大免稅。

如您有任何關於信託或傳承的問題，歡迎與我們的財富規劃顧問團隊聯絡。



WILLIAM LEE
(852) 9320 1265
william.lee@aia.com



LEO CHAN
(852) 9320 8361
leo-kk.chan@aia.com

CLOVER WONG
(852) 9320 1281
clover-ym.wong@aia.com



ANTHONY HUNG
(852) 8320 0310
anthony-wy.hung@aia.com



特別聲明：

本文章內容不構成任何友邦保險（國際）有限公司（透過其香港分行行事）（以下簡稱「友邦香港」）的專業建議、觀點、詮釋、立場或意見。本文章僅供友邦香港指定人士（包括友邦香港的財務策劃顧問及認可的持牌保險中介人）作一般資訊及參考之用，不得傳播、分發或流傳與予第三方（包括客戶或潛在客戶），且並不構成任何法律、會計、投資、移民、資產管理、稅務、信託及/或任何專業意見或建議，亦不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險產品。除非事先獲得友邦香港書面同意，否則任何人一律不可擅自將此文章（亦包括但不限於客戶或潛在客戶等人士）再發放或使用於其他用途或目的。為免疑問，閣下亦不得使用此文章作銷售面談，說明或其他相類似之用途。友邦香港不保證此文章內刊載的內容及資訊的準確性、完整性及適時性，亦不會對任何有關此文章所刊載的內容及/或服務及/或產品負上任何責任及作出任何擔保或保證。友邦香港保留權利隨時更改及修改此文章載列之資料，而毋須發出任何預先通知。請提醒客戶或潛在客戶作出任何決定前，應諮詢其專業顧問（如法律、會計、投資、移民、資產管理、稅務、信託顧問等），在任何情況下，友邦香港不會就任何人士或團體，因任何性質的使用（包括但不限於任何直接、非直接、延伸或其他使用）本文章內容等資料而招致或與之相關的索償或損失承擔任何責任。友邦香港及其財務策劃顧問均不能提供任何遺囑撰寫、法律、會計、投資、移民、資產管理、稅務、信託意見或建議予客戶。另外，除非持有相關牌照，否則持牌保險代理機構均不能提供任何遺囑撰寫、法律、會計、投資、移民、資產管理、稅務、信託意見或建議予客戶。