

## 富达省税 解决方案®

在临近退休的几年里，您需要确保自己的储蓄具有良好的增长潜力。对于仍处于资产累积阶段的投资者，“富达企业类别”可减少应纳税分派，借此提供延税增长，让更多资金保留在您的帐户中继续增值。

富达最受欢迎的信托产品中有许多还提供企业类别的投资方式。

企业类别基金可持有与传统信托产品相同类型的投资。企业类别基金由互惠基金公司持有，可为投资人提供税务方面的好处。虽然一家基金公司中的各企业类别基金有其各自的投资目标与策略，但在计算税负时，整个公司被视为一个实体。

	信托/股票/债券/ETF	企业类别
利息收益分派 <sup>1</sup>	✓	作为资本利得纳税 (可递延)
外国收益分派 <sup>1</sup>	✓	作为资本利得纳税 (可递延)
加拿大股息分派	✓	✓
资本利得分派 <sup>2</sup>	✓	✓ 可能少于信托产品
资本返还分派	✓	✓
费用减免	✓	✓

互惠基金通常有两种截然不同的结构：信托与互惠基金公司的股票类别。

<sup>1</sup> 与互惠基金信托不同，根据现行税法规定，互惠基金公司无法分配利息与外国收益。虽然富达资本结构公司过往以支出抵销此类收益，但未来若没有足够的支出相抵，此收益将在公司纳税。

<sup>2</sup> 来自富达资本结构公司类别的资本利得分派过往均少于其基础信托基金。然而，有时也会以资本利得股息的形式分派，作为投资者的应税收入。

资料来源：Fidelity Investments Canada ULC.

## 企业类别有哪些税务优势?

互惠基金公司为单一法律实体。公司作为一个整体纳税，而非按每支互惠基金纳税。

因此而获得的税务优势通常称为“节税”或“省税”。这些优势虽不能在所有情况下降低应纳税额，但投资者可借此安排投资，提高节税的可能性。

### 1. 省税增长

**汇集收益与支出：**在互惠基金公司中，所有不同互惠基金类别的收益与支出均汇集在一起，而非单独管理与报告。

因此，企业类别互惠基金能够共享收益与利得，共担损失、支出与损失结转，从而从整体上降低公司产生的应纳税分派。

**分派：**进行分派时，企业类别互惠基金往往比传统互惠基金更省税。企业类别基金仅能分派加拿大股息与资本利得股息，两者都比常规收益更具税务优势。

企业类别基金无法分派利息或外国收益。此类收益于公司内部留存，除非可用支出抵销，否则须纳税。因此，管理企业类别的一个重要因素是力求确保这类收益不超过支出。

**优势：**最大程度减少或递延纳税，在投资者帐户中保留更多资金，以获得复利增长。从税务角度而言，这显然比持有传统的平衡型互惠基金更有利，因为此类传统基金支付的利息及外国收益需按投资者的边际税率纳税。

### 2. 省税现金流

企业类别投资可与富达省税现金流® (T类别) 结合，获得更佳节税效益。T类别会提供资本返还，将原始投资本金退还给投资者，借以提供现金流。这笔款项不必纳税，因为投资者在投资前已缴纳税款。

返还资本会降低所持类别基金份额的调整后成本基数 (ACB)。一旦投资者的资本全部返还，其后的现金流将视为资本利得，依照优惠税率纳税。

**优势：**投资者不必出售投资即可获得具有节税效益的现金流，同时还可递延资本利得。



## 哪些人适合投资企业类别基金？

### 个人投资者

对持有非注册投资的投资者而言，企业类别基金是一项具有吸引力的投资选择。包括：

- RRSP 及 TFSA 供款限额已用尽的投资者
- 寻求未来或退休后能获得稳定现金流的投资者（使用 T 类别）

### 退休人士

企业类别与富达“省税现金流”结合，可为退休人士提供具有节税效益的现金流。

此举尤其有助于减少或消除老年保障金（OAS）退还款额。由于 T 类别的分派为资本返还（至少最初几年是如此），因此不属于应纳税收入。（企业类别基金有时也会支付加拿大股息与资本利得股息。）领取养老金的退休人士可通过返还资本来补充收入，在增加消费能力的同时保持较低的应税收入，从而获得尽可能多的 OAS。

### 业主自营企业

对于企业保留的税后利润，企业类别是能比其他常用投资工具提供更多节税效益的投资方案。

企业类别亦可为企业的资本股息帐户（CDA）提供资金，以便企业向股东支付非应税股息。

### 慈善家

慈善捐赠是极佳的回馈方式。捐赠（无论现金还是“实物”）的价值可用于计算抵免税额，为捐赠者省税。

通过富达“省税现金流”进行慈善捐赠，您可从投资中获得延税现金流付款，并以节税方式捐赠给慈善事业。

### 信托

对于为子女或孙子女设立信托帐户的投资者，企业类别可提供相同的节税优势。

在受益人年满 18 岁前，收到的利息和股息通常要由父母或祖父母纳税。但由于企业类别可减少分派，因而在受益人年满 18 岁之前可最大程度地降低可能的税务负担。

富达在企业类别结构中提供超过 80 种投资选项，以便投资顾问根据您的投资目标、适宜性以及时间范围为您安排投资组合。我们所有的产品均依托领先的投资流程，提供多种适用于不同风险承受能力的解决方案。



欲知更多详情，请联系您的财务顾问或浏览 [fidelity.ca/TaxSmart](https://www.fidelity.ca/TaxSmart)



互惠基金和 ETF 投资可能会产生佣金、尾随佣金、管理费、经纪人手续费及相关费用。投资前请阅读载明详细投资资讯的互惠基金或 ETF 招股章程。互惠基金及 ETF 并无任何保证。其价值频繁变化，投资者可能会获益或蒙受损失。过往绩效可能无法重现。

本文所提供的信息仅供一般参考，不应视为税务意见或建议。个人情况均有其特殊性，应由个人的法律与税务顾问审核。

富达省税现金流的月度现金流分派并无保证，会不时作出调整，并可能包含收益。F5、I5、T5 及 S5 系列基金每年的月度分派总额，预计为年平均资产净值 (NAV) 的 5%。F8、I8、T8 及 S8 系列基金每年的月度分派总额，预计为年平均资产净值 (NAV) 的 8%。

返还资本会降低投资者的调整后成本基数 (ACB)。资本利得税会递延至单位出售时或 ACB 低于零之时。投资者不应将这一现金流分派与基金的回报率或收益率混淆。虽然 F8/I8/T8/S8 系列及/或 F5/I5/T5/S5 系统的投资者可以递延部分个人资本利得税，但仍需就基金经理出售个别持股所产生的资本利得分派纳税，并就利息和股息分派纳税。富达省税现金流还会在每年的 12 月支付一笔必须再投资的分派，其中包含收益及资本利得。

本文件所载声明基于被认为属可靠的信息，仅供参考。对全部或部分以第三方提供的信息为依据的信息，我们不保证其始终准确、完整或及时。本文件既未提供任何投资、税务或法律建议，亦非购买基金的要约或邀约。图表仅供说明之用，不反映任何基金或投资组合将来的价值或投资报酬。具体投资策略应根据投资者的投资目标及风险承受能力评估。Fidelity Investments Canada ULC 及其分支机构和相关公司对本文中的任何错误或遗漏及因此蒙受的任何亏损与损害概不负责。

富达企业类基金由富达资本结构公司发行，可通过授权经销商购买。

