

富達省稅 解決方案®

在臨近退休的幾年裏，您需要確保自己的儲蓄具有良好的成長潛力。對於仍在累積資產的投資人，「富達企業類別」可減少應納稅分派，藉此提供延稅增長，即讓更多資金保留在您的帳戶中繼續增值。

富達最受歡迎的信託產品中有許多亦提供企業類別的投資方式

企業類別基金可持有與傳統信託產品相同類型的投資。類別基金由互惠基金公司持有，可為投資人提供稅務方面的好處。即便一家基金公司中的各企業類別基金有其各自的投資目標與策略，但在計算稅負時，整個公司被視為一個實體。

	信託／股票／債券／ETF	企業類別
利息收益分派 ¹	✓	作為資本利得納稅 (可遞延)
國外收益分派 ¹	✓	作為資本利得納稅 (可遞延)
加拿大股息分派	✓	✓
資本利得分派 ²	✓	✓ 可能少於信託產品
資本返還分派	✓	✓
費用減免	✓	✓

互惠基金通常有兩種截然不同的結構：信託與互惠基金公司的股票類別。

¹ 不同於互惠基金信託，互惠基金公司無法在適用稅法下分派利息與國外收益。雖然富達資本結構公司過往以開支抵銷此類收益，但未來若沒有足夠的開支相抵，此收益將在公司納稅。

² 來自富達資本結構公司類別的資本利得分派過往均少於其基礎信託基金。然而，有時也會以資本利得股息的形式分派，作為投資者的應稅收入。

資料來源：Fidelity Investments Canada ULC.

企業類別如何提供稅務優勢?

互惠基金公司係單一法律實體。公司作為一個整體納稅，而非按每支互惠基金納稅。

因此而獲得的稅務優勢通常稱為「節稅」或「省稅」。這些優勢雖不能在所有情況下降低應納稅額，但投資者可藉此安排投資，提高節稅的可能性。

1. 省稅增長

匯集收益與開支：在互惠基金公司中，所有不同互惠基金類別的收益與開支皆匯集在一起，而非單獨管理與報告。

因此，企業類別互惠基金能夠共享收益與利得，共擔損失、開支與損失結轉，從而從整體上降低公司產生的應納稅分派。

分派：進行分派時，企業類別互惠基金往往比傳統互惠基金更省稅。企業類別基金僅能分派加拿大股息與資本利得股息，兩者都比常規收益更具稅務優勢。

企業類別基金無法分派利息或外國收益。此類收益於公司內部留存，除非可用開支抵銷，否則須納稅。因此，管理企業類別的一個重要因素是力求確保這類收益不超過開支。

優勢：最大程度減少或遞延納稅，在投資者帳戶中保留更多資金，以獲得複利增長。從稅務角度而言，這顯然比持有傳統的平衡型互惠基金更有利，因為此類傳統基金支付的利息及外國收益需按投資者的邊際稅率納稅。

2. 省稅現金流

企業類別投資可與富達省稅現金流® (T類別) 結合，獲得更佳節稅效益。T類別會提供資本返還，將原始投資本金退還給投資者，藉以提供現金流。該金額不必納稅，因為投資者在投資前已繳納稅款。

返還資本將減低所持類別基金份額的調整後成本基數 (ACB)。投資者的資本一旦全部返還，其後的現金流將視為資本利得，依照優惠稅率納稅。

優勢：投資者不必出售投資，即可獲取具節稅效益的現金流，同時還可遞延資本利得。



哪些人適合投資企業類別基金？

個人投資者

對持有非註冊投資的投資者而言，企業類別基金是一項具吸引力的投資選擇。包括：

- RRSP 及 TFSA 供款限額已用盡的投資者
- 尋求未來或退休後能獲得穩定現金流的投資者（使用 T 類別）

退休人士

企業類別與富達「省稅現金流」結合，可為退休人士提供具節稅效益的現金流。

此舉尤其有助於減少或消除老年保障金（OAS）退還款額。由於 T 類別的分派為資本返還（至少最初幾年是如此），因此不屬於應納稅收入。（企業類別基金有時會支付加拿大股息與資本利得股息。）領取養老金的退休人士可透過返還資本來補充收入，在增加消費能力的同時保持較低的應稅收入，從而獲得盡可能多的 OAS。

業主自營企業

對於企業保留的稅後利潤，企業類別是能比其他常用投資工具提供更多節稅效益的投資方案。

企業類別亦可為企業的資本股利帳戶（CDA）提供資金，促進企業向股東支付非應稅股息。

慈善家

慈善捐贈是極佳的回饋方式。捐贈（無論現金還是「實物」）的價值可用於釐定抵免稅額，為捐贈者省稅。

透過富達「省稅現金流」進行慈善捐贈，您可從投資中獲得延稅現金流付款，並以節稅方式捐贈給有意義的事業。

信托

對於為子女或孫子女設立信託帳戶的投資者，企業類別可提供相同的節稅優勢。

在受益人年滿 18 歲前，收到的利息和股利通常要由父母或祖父母納稅。但由於企業類別可減少分派，因而在受益人年滿 18 歲之前可最大程度地減低可能的稅務負擔。

富達在企業類別結構中提供超過 80 種投資選項，以便投資顧問根據您的投資目標、適宜性以及時間範圍為您安排投資組合。我們所有的產品均依託領先的投資流程，提供多種適用於不同風險承受能力的解決方案。



欲知更多詳情，請聯絡您的財務顧問或瀏覽 fidelity.ca/TaxSmart



互惠基金和 ETF 投資可能會產生佣金、尾隨佣金、管理費、經紀人手續費及相關費用。投資前請閱讀載明詳細投資資訊的互惠基金或 ETF 招股章程。互惠基金及 ETF 並無任何保證。其價值頻繁變化，投資者可能會獲益或蒙受損失。過往績效可能無法重現。本資訊僅供一般參閱之用，不應視為稅務意見或建議。個人情形均有其特殊性，應由個人之法律與稅務顧問審核。

返還本金降低了投資者的調整後成本基數（ACB）。資本利得稅會遞延至單位售出時或 ACB 低於零之時。投資者不應將這一現金流分派與基金的回報率或收益率混淆。雖然富達省稅系列（省稅現金流）的投資者可以遞延某些個人資本增益，但他們仍須對基金經理出售個別持股帶來的資本增益分派納稅，並對利息和股息分派納稅。富達省稅現金流也會支付年終分派，但該分派必須再投資於相應基金。富達省稅現金流的每月現金流分配並無保證，將會不時做出調整，並可能包括收益。

本文件所載聲明基於被認為屬可靠的資訊而製，僅供參考。對全部或部分以第三方提供的資訊為依據的資訊，我們不保證其始終準確、完整或及時。本文件既未提供任何投資、稅務或法律建議，亦非購買基金的要約或邀約。圖表僅供說明之用，不反映任何基金或投資組合將來的價值或投資報酬。具體投資策略應根據投資人的投資目標及風險承受能力評估。Fidelity Investments Canada ULC 及其分支機構和相關公司對該資訊中的任何錯誤或遺漏及因此蒙受的任何虧損與損害概不負責。

富達企業類基金由富達資本結構公司發行，可透過授權經銷商購買。

