

省税有助积累更多金钱

万信「企业类基金」(CORPORATE CLASS FUNDS)可以帮助您



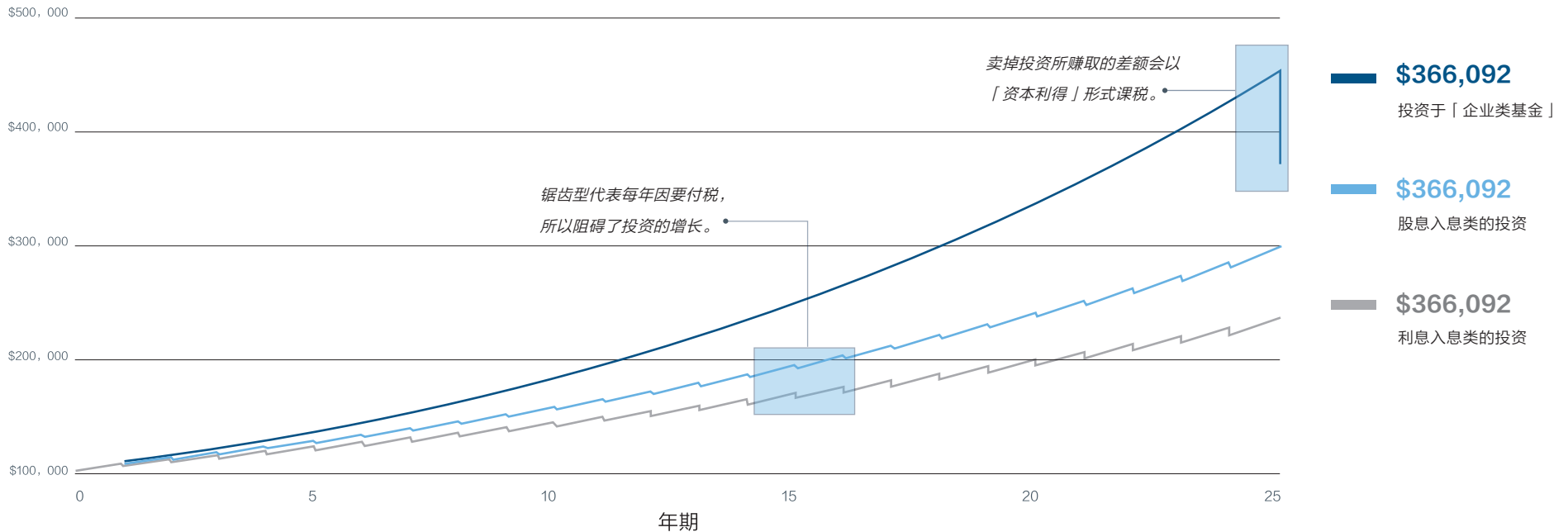
如果您投资于注册计划如RRSP、RESP和TFSA等以外的帐户，您应该对于这些投资可能导致的税负有所了解。透过投资万信「企业类基金」，有3种方式可以帮助您将税负减至最低及延税。

1.有税务效益的增长

您正在试图使您的退休储蓄或其他理财目标有所增长吗？如果您投资GIC、债券、或支付股息的股票，在您拥有这些投资的期间，您每年都要付税。在另一方面，您若投资于万信的「企业类基金」，您在未赎回投资前，都不需付税。投资的过程中，您付的税越少，您的投资就增长得越快。

您付的税越少，以及延迟付税，您的投资就增长得越多。

将\$100,000放于3种不同投资，为期25年的增长幅度。每一种投资的年回报率为6%，每月复式增长。



假设：投资「企业类基金」产生的收益可以延至25年后投资结束时才课税，「资本利得」税率为22%。支付股息的投资每年以23%的税率课税。支付利息的投资，每年以44%的税率课税。
仅供理财顾问使用。

省税有助积累更多金钱

2. 有税务效益的入息

您是否从您的投资提取收入？如果收入来自利息，或股息——甚至来自您出售投资所得的资本利得——这些收入的一部分必须缴税。相较之下，许多万信「企业类基金」每月都提供收入，但却可完全延税。这表示，您可以从这些投资领取较少的税前金额，但却得到相同的税后收入。

假设：利息收入以46.41%的税率课税。股息收入以29.54%的税率课税。T6系列基金支付的入息全为无须课税的资本回报（Return of Capital），但会将调整后成本基础（Adjusted Cost Base）降低。一般而言，这表示，如果您当初没有提取本金，当您赎回您的基金证券时，您的资本利得会更多（或较小的资本亏损）。所需回报率为年回报率，每月复利增长。

万信「企业类基金」（Corporate Class Funds）可让您提取较少的金额，但却得到同等税后收入。提取较少款项令您的投资增长更多。

	支付利息的投资	派息投资	企业类基金投资（T5系列）
投资金额	\$500,000	\$500,000	\$500,000
您想要的每月税后收入	\$2,083	\$2,083	\$2,083
投资产品所需产出的每月税前现金收入	\$3,888	\$2,957	\$2,083
要求回报率	9.33%	7.10%	5.00%

3. 有税务效益的投资组合重整

当您的财务计划逐渐明朗，或当您财务目标改变，您可能需要重新平衡您的投资组合。重新平衡一个传统投资组合，会导致资本利得及令人烦厌的税单。在赎回您的投资之前，您可以将万信「企业类基金」（Corporate Class Funds）相互转换，而避免产生任何资本利得（Capital Gains）。

请咨询您的理财顾问，以便了解万信「企业类基金」（Corporate Class Funds）如何能帮您达成理财目标。

投资互惠基金可能涉及佣金、随后佣金、管理费、以及开支等费用。投资前请参阅招股简章。基金并不保证会达至其投资目标，且价值会经常变动，过往业绩亦可能不会重现。由于每一名客户的情况不同，本文不应被视为法律或税务忠告。请与您自己的法律及税务顾问咨询。以上内文一切以英文原文为准，中文译本只供参考。

仅供理财顾问使用。 No portion of this communication may be reproduced or distributed to the public as it does not comply with investor sales communication rules. Commissions, trailing commissions, management fees and expenses all may be associated with mutual fund investments. Please read the prospectus before investing. Mutual funds are not guaranteed, their values change frequently and past performance may not be repeated. Mackenzie disclaims any responsibility for any advisor sharing this with investors. The content of this document (including facts, views, opinions, recommendations, descriptions of or references to, products or securities) is not to be used or construed as investment advice, as an offer to sell or the solicitation of an offer to buy, or an endorsement, recommendation or sponsorship of any entity or security cited. Although we endeavour to ensure its accuracy and completeness, we assume no responsibility for any reliance upon it.