

省稅有助積累更多金錢

萬信「企業類基金」(CORPORATE CLASS FUNDS) 可以幫助您



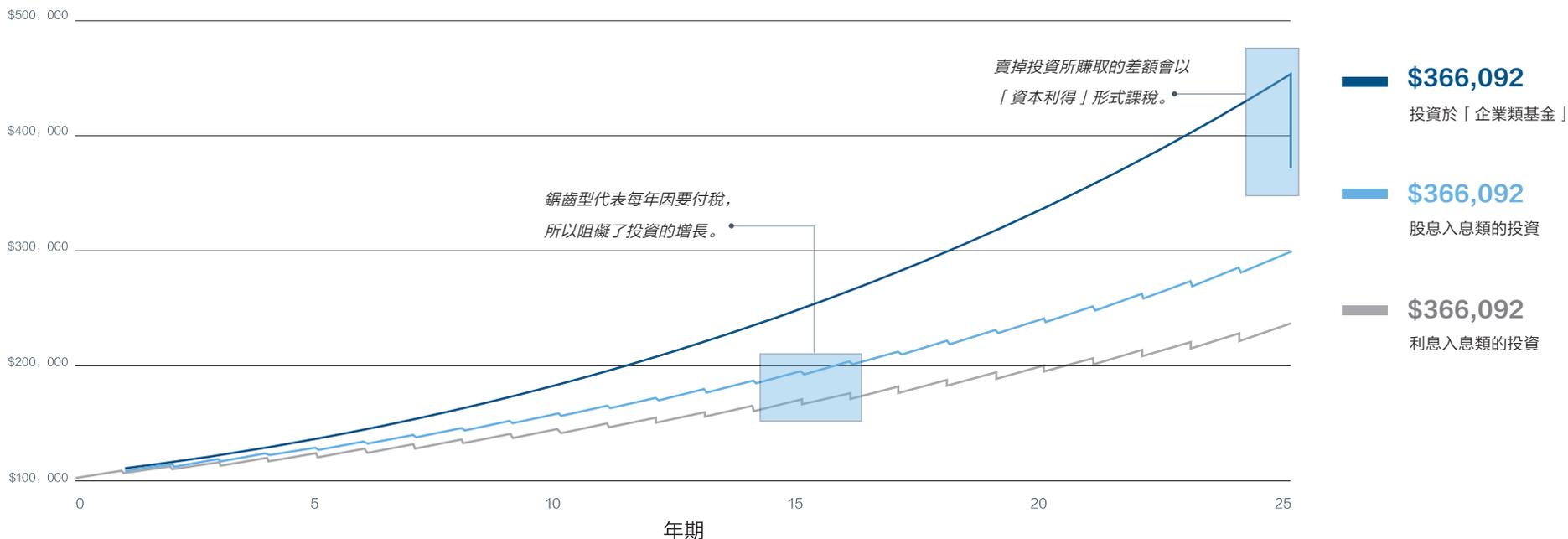
如果您投資於註冊計劃如RRSP、RESP和TFSA等以外的帳戶，您應該對於這些投資可能導致的稅負有所了解。透過投資萬信「企業類基金」，有3種方式可以幫助您將稅負減至最低及延稅。

1. 有稅務效益的增長

您正在試圖使您的退休儲蓄或其他理財目標有所增長嗎？如果您投資GIC、債券、或支付股息的股票，在您擁有這些投資的期間，您每年都要付稅。在另一方面，您若投資於萬信的「企業類基金」，您在未贖回投資前，都不需付稅。投資的過程中，您付的稅愈少，您的投資就增長得愈快。

您付的稅愈少，以及延遲付稅，您的投資就增長得愈多。

將\$100,000放於3種不同投資，為期25年的增長幅度。每一種投資的年回報率為6%，每月複式增長。



假設：投資「企業類基金」產生的收益可以延至25年後投資結束時才課稅，「資本利得」稅率為22%。支付股息的投資每年以23%的稅率課稅。支付利息的投資，每年以44%的稅率課稅。
僅供理財顧問使用。

省稅有助積累更多金錢

2. 有稅務效益的入息

您是否從您的投資提取收入？如果收入來自利息，或股息——甚至來自您出售投資所得的資本利得——這些收入的一部分必須繳稅。相較之下，許多萬信「企業類基金」每月都提供收入，但卻可完全延稅。這表示，您可以從這些投資領取較少的稅前金額，但卻得到相同的稅後收入。

假設：利息收入以46.41%的稅率課稅。股息收入以29.54%的稅率課稅。T6系列基金支付的入息全為不須課稅的資本回報（Return of Capital），但會將調整後成本基礎(Adjusted Cost Base)降低。一般而言，這表示，如果您當初沒有提取本金，當您贖回您的基金證券時，您的資本利得會更多（或較小的資本虧損）。所需回報率為年回報率，每月複利增長。

萬信「企業類基金」（Corporate Class Funds）可讓您提取較少的金額，但卻得到同等稅後收入。提取較少款項令您的投資增長更多。

	支付利息的投資	派息投資	企業類基金投資（T5系列）
投資金額	\$500,000	\$500,000	\$500,000
您想要的每月稅後收入	\$2,083	\$2,083	\$2,083
投資產品所需產出的每月稅前現金收入	\$3,888	\$2,957	\$2,083
要求回報率	9.33%	7.10%	5.00%

3. 有稅務效益的投資組合重整

當您的財務計劃逐漸明朗，或當您財務目標改變，您可能需要重新平衡您的投資組合。重新平衡一個傳統投資組合，會導致資本利得及令人煩厭的稅單。在贖回您的投資之前，您可以將萬信「企業類基金」（Corporate Class Funds）相互轉換，而避免產生任何資本利得（Capital Gains）。

請諮詢您的理財顧問，以便了解萬信「企業類基金」（Corporate Class funds）如何能幫您達成理財目標。

投資互惠基金可能涉及佣金、隨後佣金、管理費、以及開支等費用。投資前請參閱招股簡章。基金並不保證會達至其投資目標，且價值會經常變動，過往業績亦可能不會重現。由於每一名客戶的情況不同，本文不應被視為法律或稅務忠告。請與您自己的法律及稅務顧問諮詢。以上內文一切以英文原文為準，中文譯本只供參考。

僅供理財顧問使用。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.