

節稅增長	匯集收益與開支	<ul style="list-style-type: none"> ■ 所有不同互惠基金類別的收益、開支及其他稅收屬性被匯集在一起，而非單獨管理與報告。 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 因此，企業類別互惠基金能夠共享收益與增益，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課稅分派。
	分派的優惠待遇	<ul style="list-style-type: none"> ■ 企業類別分派往往更具節稅效益。它們僅分派加拿大股息與資本增益股息，與常規收益相比，這兩者更具稅收優勢。 ■ 它們無法分派利息或外國收益。該等收益於公司內部留存，雖然這部分收益需要納稅，但可以用開支進行抵消。 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 盡量減少或遞延稅務，在投資者帳戶中保留更多資金，以獲得複合投資增長。 ■ 從稅務角度而言，這比持有傳統的平衡型互惠基金顯然更具優勢，因為此類傳統基金支付的利息及外國收益將按投資者的邊際稅率課稅。
節稅現金流	Fidelity T-SWP®類	<ul style="list-style-type: none"> ■ 企業類別投資可與富達節稅提款計劃（Fidelity T-SWP®）類別相結合，獲得更大的節稅優勢。 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 投資者不必出售投資即可獲取具節稅效益的現金流，同時還可遞延資本增益。

欲知更多詳情，請聯絡您的理財顧問或瀏覽 fidelity.ca



富達企業類別基金由Fidelity Capital Structure Corp.發行，可透過授權交易商認購。

互惠基金及ETF投資可能會產生佣金、尾隨佣金、管理費、經紀費及相關費用。投資前請仔細閱讀互惠基金或ETF的招股章程，該文件載有詳細投資資訊。對互惠基金及ETF概不做任何保證。其價值頻繁變化，投資者可能會獲得收益或遭受損失。過往業績可能無法再現。

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出售時或ACB低於零之時。投資者不應將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（T-SWP®）的投資者可以遞延某些個人資本利得，但他們仍須對基金經理出售個別持股帶來的資本利得分派納稅，並對利息和股息分派納稅。T-SWP也會支付年終分派，但該分派必須投資於適用基金的證券。T-SWP的月度現金流分派概無保證，將不時作調整，並可能包括收益。

本資訊僅供參考，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。

© 2020 Fidelity Investments Canada ULC版權所有。保留所有權利。Fidelity Investments 是 Fidelity Investments Canada ULC 的註冊商標。