

節稅增長：使用企業類別的優惠

雖然2016年加拿大聯邦預算已納入更改有關互惠基金企業內部的遞延稅轉換規則，但投資者仍可利用企業類別互惠基金獲益。

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，除非可用開支抵銷，否則需納稅。	<ul style="list-style-type: none">■ 儘量減少或遞延稅務，在投資者賬戶中保留更多資金，以獲得複合投資增長。■ 從稅務角度而言，持有傳統平衡互惠基金顯然更有利，原因是此類傳統基金支付的利息及外國收入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">■ 企業類別投資可藉助Fidelity Tax-Smart Withdrawal Program (Fidelity T-SWP[®] Class) 獲得更大的節稅效益。	<ul style="list-style-type: none">■ 投資者可獲取具節稅效益的現金流，卻不必沽售投資，同時還可遞延資本增益。

若要瞭解更多資訊，請聯絡您的財務顧問或訪問 fidelity.ca。

本資訊僅供一般參閱之用，不應視作稅務意見或建議。個人情形均有其特殊性，應由個人之法律與稅務顧問審核。

加拿大聯邦政府已公佈更改加拿大稅收規則的提案。根據該提案，自2016年12月31日起，將某類別基金的股份轉換為互惠基金公司內的另一個類別基金的股份將被視為按公允市價進行的處置（就稅收目的而言），並將產生資本收益或虧損。該提案不適用於同一類別基金內不同系列之間的轉換。

在投資前，請細閱基金招股章程並與您的財務顧問磋商。互惠基金概不作保證；其價值變動頻繁，亦可能無法重現過往表現。投資者將支付管理費用和開支，以及可能支付佣金或尾隨佣金，並可能獲得收益或遭受虧損。

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。

Fidelity T-SWP之月現金流分派概無保證，以及將不時調整，並可能包括收益。我們的現金流目標為：F8、T8及S8平衡基金：每年年資產淨值的7.5%到9%；F5、T5及S5平衡基金：年資產淨值的4.5%到5.5%。就股票基金而言，我們的現金流目標為：F8、T8及S8：每年年資產淨值的6%到10%；F5、T5及S5：每年年資產淨值的4%到6%。

資本回報減低了投資者之調整後成本基數。資本增益稅被遞延到單位出售或調整後成本基數低於零之時。投資者須清楚分辨此處之現金流分派與基金的回報率或收益率。雖然F8/T8/S8及／或F5/T5/S5系列之投資者可以遞延某些個人資本增益，但他們仍然必須支付因基金經理出售個人持股所引致的資本增益分派而徵收的稅項，以及支付就利息與股息分派徵收的稅項。T-SWP亦將支付必須於十二月份再投資的分派（包括收益與資本增益）。

© 2019 Fidelity Investments Canada版權所有。保留所有權利。富達投資乃Fidelity Investments Canada的註冊商標。

130961-v2019213 02/19 FIC 128265 61.110245C