

Alternative investments & taxation



Artem Financial Ltd - 2022
www.artemfinancial.ca

Disclaimer

- Мы не продаем инвестиции (за исключением whole life or universal life). Но мы даем платные индивидуальные финансовые консультации.
- Инвестиции приведенные ниже – лишь пример и не рекомендация к покупке.
- Мы не имеем никакого отношения к перечисленным компаниям и не зарабатываем на упомянутых инвестициях, у нас нет никакой финансовой заинтересованности в ознакомлении вас с той или иной инвестицией (кроме life insurance).
- Порядковый номер инвестиции в презентации не означает, что инвестиция лучше или хуже предыдущей.
- В некоторые из перечисленных инвестиций мы можем инвестировать сами, но сумма эта незначительная, чтобы как-то повлиять на цену инвестиции.
- Все инвестиции рискованные с разными видами и степенями риска.
- Мы не несем ответственности за потери и даже не претендуем на прибыли.

Стандартные инвестиции

Пассивные:

- **Акции** (distributions: foreign and canadian dividends)
- **Облигации** (distributions: interest)
- **ETFs и mutual funds (акции и облигации)** (distributions: interest, dividends, capital gain, return of capital)
- **Savings accounts и GICs** (distributions: interest)

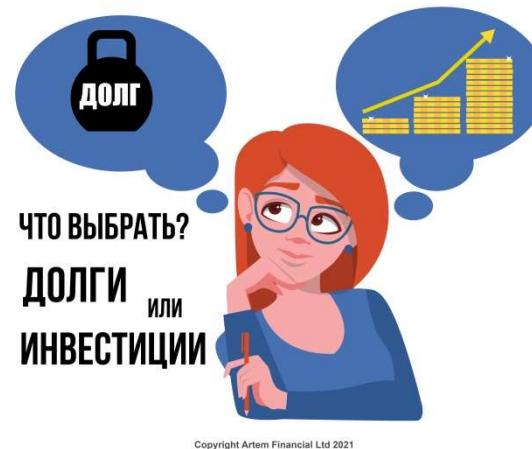


Активные:

- **Недвижимость** (distributions: rental income)
- **Свой малый бизнес** (distributions: non eligible dividends)

Why bother? 3 reasons

- Активы, взвинченные цены которых зависят от долгов, не так хорошо себя ведут когда долги уменьшаются



Copyright Artem Financial Ltd 2021

- Пенсионеры изредка хотят кушать и при наличии высоких процентов продают рискованные инвестиции в обмен на малорискованные, но доходные (GIC, annuity)
- Налоги!!!! Property tax будет расти быстрее, чем вы стареть

Whole life insurance



(distributions: none)



MIC

Mortgage investment corporation:
Investors pool their money by buying shares in
a MIC, creating an alternative fixed-income
investment.



Ищите в Google - *Mortgage investment corporation in Canada*

Напр,

<https://www.riverrockmic.com/financial-advisors>

(distributions: interest)

Artem Financial Ltd 2022 (C)
www.artemfinancial.ca

Flow through shares

- Russian: Flow-through shares – инвестор покупает акции Канадских компаний завязанных в добыче и разработке полезных ископаемых, заведомо переплачивая за реальную стоимость этих акций. За это компания передает инвестору право на списание своих Canadian Exploration and Development Expenses.
- English: Flow-through shares are a financing tool available to a Canadian resource company that allows it to issue new equity (shares) to investors at a higher price than it would receive for “normal” shares, thereby assisting it in raising money for exploration and development.
- Investors are willing to pay more for flow-through shares, because the investors are permitted to claim deductions for the issuing corporation’s CEE (and in some cases CDE). This reduces the investor’s Canadian taxes.
- Essentially, the investors and the corporation issuing the flow-through shares (FTS Issuer) agree that the investors will purchase flow-through shares from FTS Issuer, FTS Issuer will incur certain expenditures on CEE within a certain time period, and FTS Issuer will renounce that CEE in favor of the investors. CEE renounced by the corporation cannot be deducted by it.

Описание https://pavilionfund.com/wp-content/uploads/2021/07/1ec3b1_co4f6e9f1e5c43048321d6de15ebf541.pdf

Примеры

- <https://pavilionfund.com/flow-through/>
- <http://www.mapleleaffunds.ca/>
- <https://www.ninepoint.com/funds/?t=alternative-strategies#alternative-strategies>

(distributions: capital gain)

Artem Financial Ltd 2022 (C)
www.artemfinancial.ca

Credit union profit sharing – common share



- Вы участвуете в выручке своего кредитного союза если также являетесь и клиентом. Чем больше с ними продуктов – тем больше ваш денежный выхлоп.

Пример

- <https://www.servus.ca/about/profit-share>
- <https://www.whatsyourshare.ca>
- <https://www.connectfirstcu.com/en/products/all-products/common-shares>
- <https://transcanadacreditunion.ca/profit-share-details>

(distributions: interest)

Artem Financial Ltd 2022 (C)
www.artemfinancial.ca

Credit union profit sharing – investment share

Вы можете купить investment share у кредитного союза в вашей провинции. Обычно цена покупки (и последующей продажи) акции 1 доллар. Обычно продать можно 10% каждый год и через 5 лет можно продать все. Цена акции, как и доход, не гарантированные, они платят interest исходя из профита кр. союза

Пример

- <https://www.connectfirstcu.com/en/products/all-products/common-shares>
- <https://www.alterna.ca/en/personal/investing/investment-shares/>
- <https://www.meridiancu.ca/personal/investing/class-a-shares>

Exempt Securities Market

The exempt market allows securities to be offered under what are called prospectus exemptions. Prospectus exemptions can help a company or fund raise money without the time and expense of preparing a prospectus. Prospectus exemptions are available for both Canadian and foreign companies and hedge or pooled funds.

В каждой провинции свои правила, напр, надо быть Accredited Investor

<https://raintreefs.com/investment-opportunities/>

(distributions: ?)

Artem Financial Ltd 2022 (C)
www.artemfinancial.ca

Валюта и FX фонды

Forex или FX fund

(также, инвестиции сделанные в другой валюте могут быть дополнительной диверсификацией)

Напр,

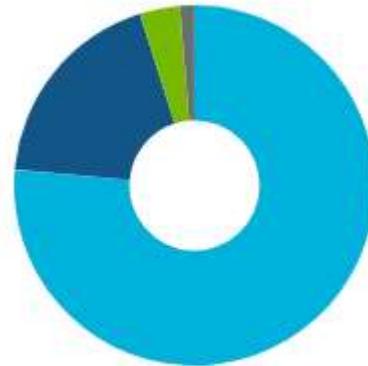
<https://www.ninepoint.com/funds/ninepoint-fx-strategy-fund/>

(distributions: capital gain)

Опционы (options)

ASSET ALLOCATION

As at 10/31/22



- 76.4% Cash-Covered Puts
- 18.7% Net Long Equities
- 3.6% Covered Calls
- 1.3% Cash, Short-Term Investments & Other Net Assets

Напр,

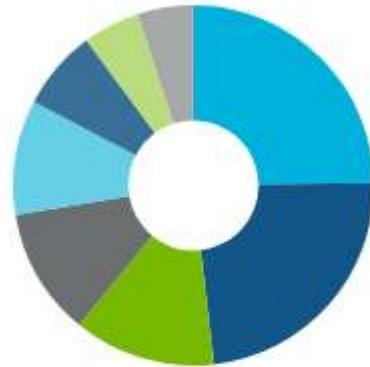
- <https://www.bmoetfs.ca/articles/covered-call-option-strategy-enhanced-income-with-covered-calls>
- <https://funds.dynamic.ca/fundprofiles/en-US/H8NK/A/CAD>
- <https://funds.dynamic.ca/fundprofiles/en-US/H6YC/A/CAD>
- <https://www.simplify.us/etfs/buck-simplify-stable-income-etf>

(distributions: capital gain)

Гибрид стратегий

ASSET ALLOCATION

As at 10/31/22



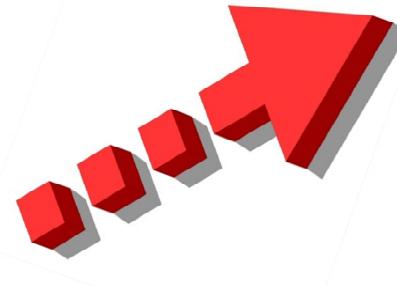
- 24.8% Alternative Asset Managers
- 23.4% Mortgage/Specialty Finance
- 12.7% Real Estate
- 11.5% Cash, Short-Term Investments & Other Net Assets
- 10.3% Options
- 7.2% Closed-End Funds
- 5.1% Infrastructure
- 5.0% Private Capital

Напр,

- <https://funds.dynamic.ca/fundprofiles/en-US/H5CK/A/CAD>

(distributions: ?)

Trend following



Для изучения

Книги

- William O'Neil на Amazon
он же Уильям Дж. О'Нил «Как делать деньги на фондовом рынке»
- <https://www.amazon.ca/Trade-Like-ONeil-Disciple-Market/dp/0470616539>
- <https://www.amazon.ca/Trend-Following-Fortune-Black-Markets/dp/1119371872>

Подкаст

- <https://www.trendfollowing.com/podcast>

Напр

<https://kfafunds.com/kmlm/>

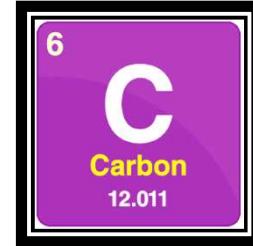
<https://imgpfunds.com/im-dbi-managed-futures-strategy-etf/>

<https://www.simplify.us/etfs/cta-simplify-managed-futures-strategy-etf>

(distributions: ?)

Artem Financial Ltd 2022 (C)
www.artemfinancial.ca

Carbon Credit



Для изучения

Q: What is a Carbon Credit?

A: A carbon allowance or carbon credit is a permit allowing the holder to emit carbon dioxide or other greenhouse gases. One carbon credit represents the right to emit one ton of carbon dioxide or carbon dioxide equivalent gases. This term is commonly used in an Emissions Trading System (the “ETS”). Commodity futures contracts linked to the value of carbon allowances or carbon credits are known as carbon credit futures.

- <https://www.ninepoint.com/funds/ninepoint-carbon-credit-etf/#fund-faq>

Напр

- <https://www.ninepoint.com/funds/ninepoint-carbon-credit-etf/>
- <https://horizonetfs.com/ETF/carb/>

(distributions: capital gain)

Art



Пример

- <https://www.masterworks.com/>

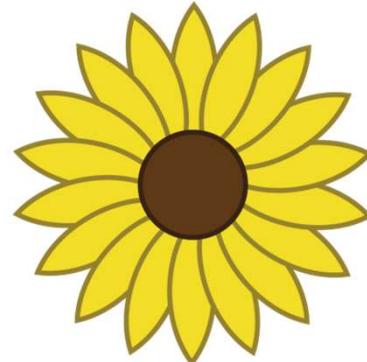
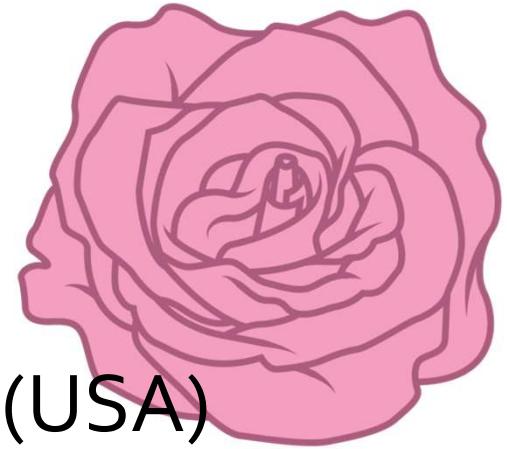
(distributions: capital gain)

Artem Financial Ltd 2022 (C)
www.artemfinancial.ca

Farmland

Напр

- <https://farmtogether.com/> (USA)
- <https://aginvestcanada.com/> (CA)
- <https://veripathfarmland.com/> (CA)



Crypto фонды



Пример

- <https://www.fidelity.ca/en/etfs/bitcoin-etf/>
- <https://www.purposeinvest.com/funds/purpose-crypto-opportunities-etf>
- <https://evolveetfs.com/product/etc/>

(distributions: capital gain)

Artem Financial Ltd 2022 (C)
www.artemfinancial.ca

Commodities

Пример Uranium

- <https://sprott.com/investment-strategies/physical-commodity-funds/uranium/>

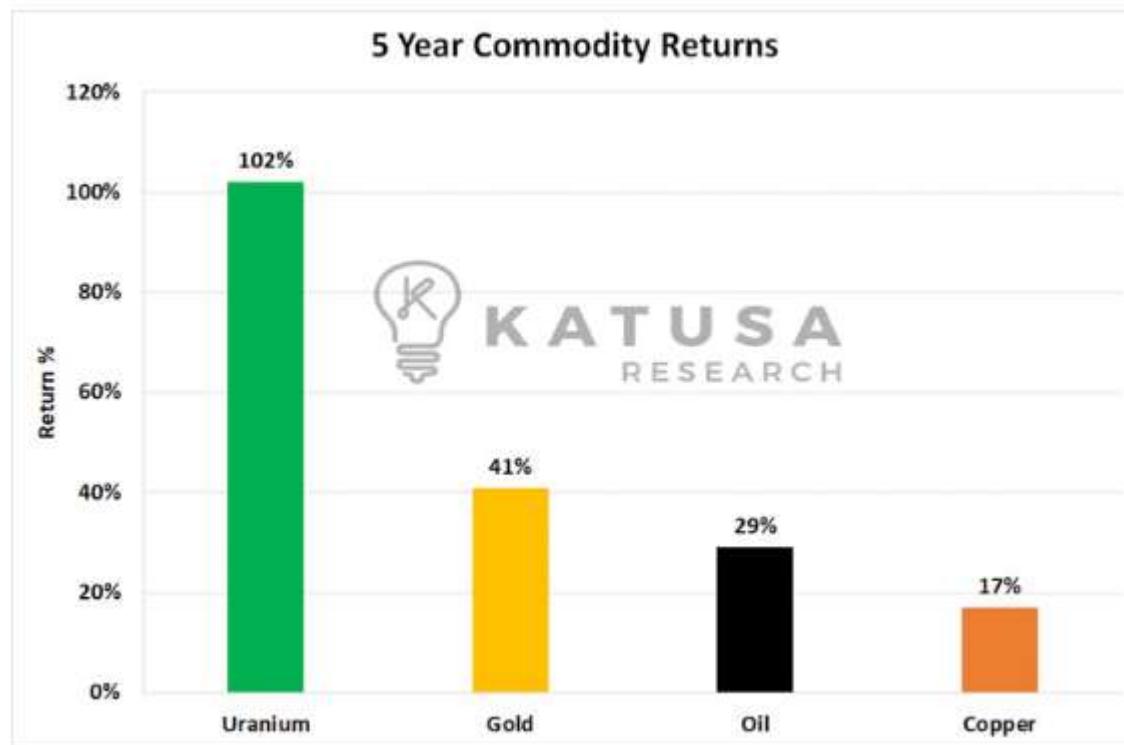
Precious metals (allocated and segregated basis)

- <https://sprott.com/investment-strategies/physical-bullion-trusts/>
- <https://bmgi-group.com/bmg-products/>

(distributions: capital gain)

Uranium

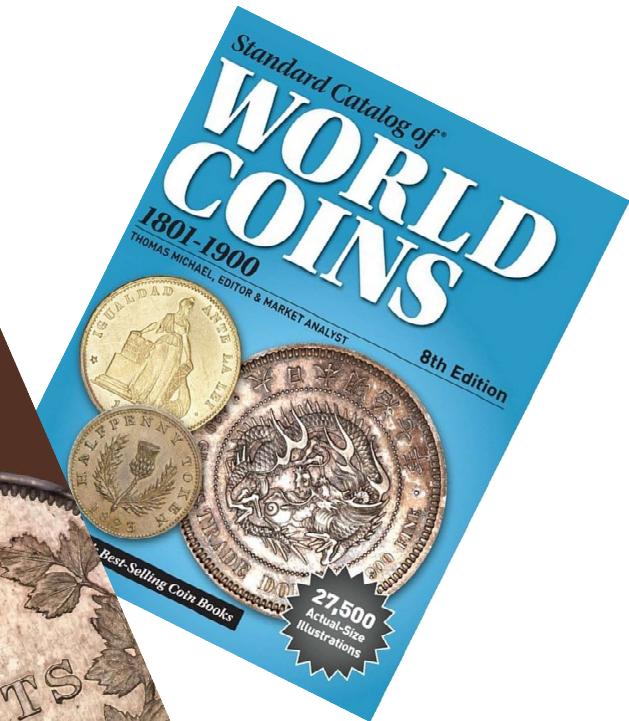
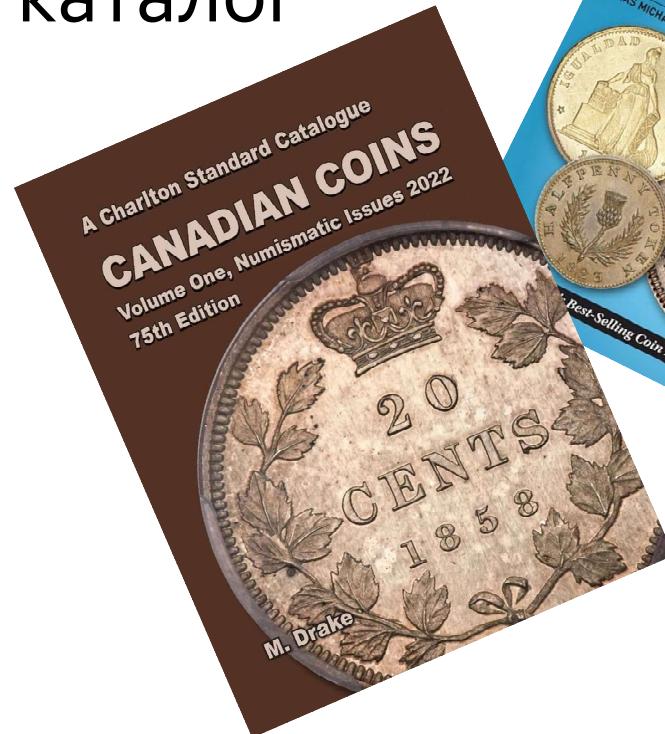
Over the past 5 years, physical uranium has appreciated over 100%, far outpacing other commodities like gold, copper and oil.



Numismatics

Для изучения

- Krause каталог
- Charlton каталог



(distributions: capital gain)

Artem Financial Ltd 2022 (C)
www.artemfinancial.ca



Precious metals storage

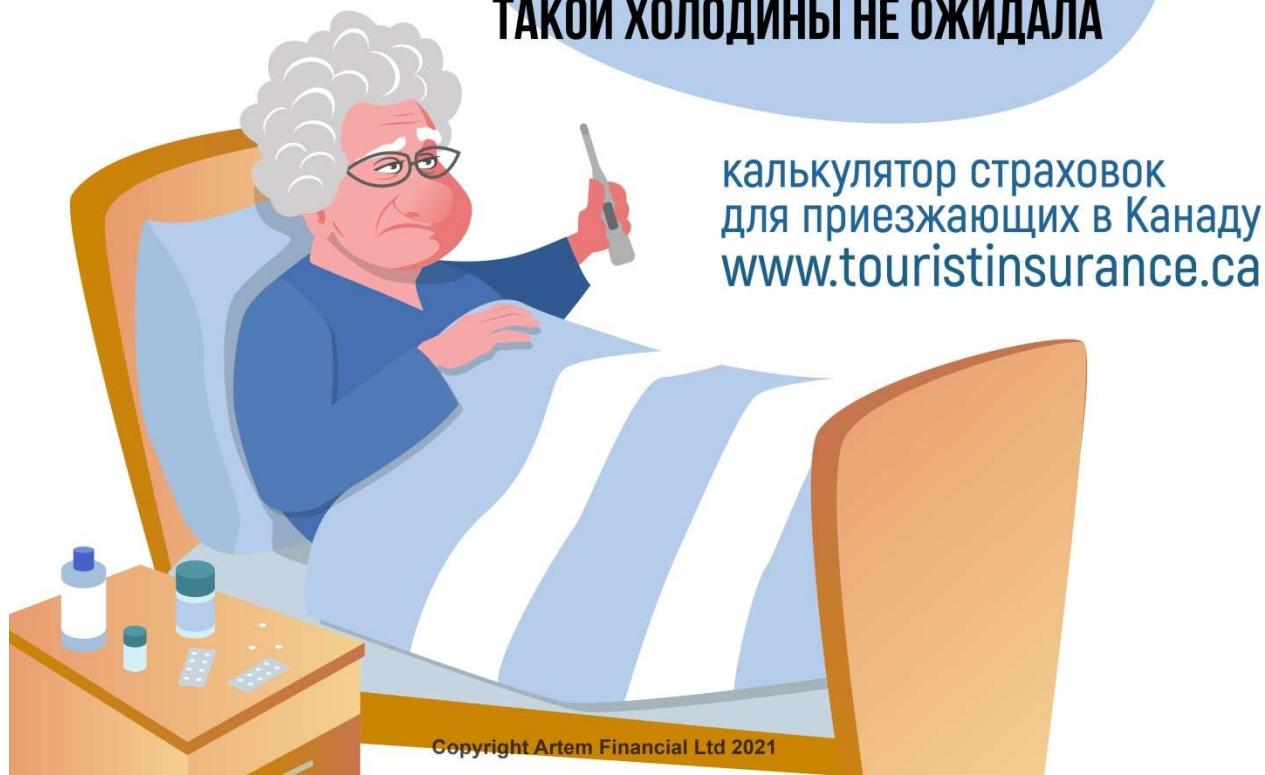
- <https://silvergoldbull.ca/storage>
- <https://www.sprottmoney.com/storage>
- <https://www.bordergold.com/storage-options/>

(distributions: capital gain)

Рекламная пауза

www.touristinsurance.ca

**БАБУШКА НАША БЫЛА БОДРЯЧКОМ
ВЕДЬ ПАПАША ЕЕ СЛУЖИЛ МОРЯЧКОМ
НО ПО ПРИЕЗДУ ОНА ЗАХВОРАЛА,
ТАКОЙ ХОЛОДИНЫ НЕ ОЖИДАЛА**



Другие опции инвестиций

- Volatility
- Inverse correlation funds



Для тех, кто не любит риск

- Market linked GICs (TD, RBC, Desjardins etc) (distributions: interest)
- Segregated funds (Empire, Canada Life, Equitable, Sunlife, Manulife, BMO, RBC etc) (distributions: capital gain or capital loss, interest, foreign and canadian dividends)

Taxation

2 гарантированные вещи в жизни – налоги и смерть. При наличии денег по поводу второго можно еще поторговаться, а вот первое с вас спросят при первой возможности.



Taxation

- Инвестировать где? Если distribution.....

Distribution	RRSP	TFSA	RESP	Non Reg	Corp
Interest	n/i	n/i	n/i	no	no
Foreign income incl dividends	n/i	no	no	no	no
Canadian Dividends	n/i	n/i	n/i	yes	no
Capital gain	n/i	n/i	n/i	yes	yes
Capital loss	n/i	n/i	n/i	yes	yes
Return of Capital	n/i	n/i	n/i	yes	yes

- n/i= not important

Вопросы?

