

遺產規劃指南

妥善安排 您的遺產



了解遺產規劃、
規劃的原因、
時間和方法

canada **life**™



目錄

什麼是遺產規劃？	3
我應該何時進行遺產規劃？	3
如果您不做任何規劃，就應該訂立遺囑... 3	
我應該如何規劃遺產？	4
1 對目標設定優先次序	4
2 進行財產盤點	5
3 制定您的計劃	6
4 將計劃付諸實行	8
5 告知相關人士您的計劃	10
6 監察及調整計劃	10
我們應該如何入手？	11

遺產規劃是什麼？



遺產規劃是把自己的一切事宜安排妥當，從而在您身故後，財產得以保存，並按照您的意願分配。

遺產規劃並非在您身故後由他人宣讀的文件。它是在目前為您提供協助的一個過程。

如果做得妥當，它可助您和家人對未來更有信心。

我應該何時進行遺產規劃？



現在可能是好時機。

因為：

- 您已經有財產。如果您擁有任何積蓄、人壽保險、投資、房地產或其他資產，您就是擁有財產。您的遺產包括您擁有的一切，無論是財務資產和非財務資產。
- 假如您身故，而沒有遺產計劃，您的遺產未必得以妥善保存並按照您的意願分配。此外，假如您等到最後一刻，例如旅遊或手術前才制定遺產計劃，有可能因時間緊迫而要倉促作出決定。

因此，事不宜遲，立刻行動。

其實遺產規劃並不繁複。您也不是孤立無援，您的顧問、律師、公證人、稅務顧問或會計師都能助您制定計劃。

如果您不做任何規劃，就應該訂立遺囑



您的遺囑是在您身故後按照您意願分配遺產的法律文件，具有約束力。它僅是遺產規劃的一部份，但卻是最重要的部份。

如果您身故而並沒有立遺囑，您的遺產將會根據適用於該省的法例來分配。這些法例未必與您的意願相符，也可能隨時修改和變動。因此，書面訂立遺囑，清晰表明您的意願非常重要。

我應該如何規劃遺產？

無論您的財務情況是簡單還是很複雜，都同樣可以採用以下六個步驟來規劃遺產。

為目標設定優先次序

1

決定遺產需要針對的最重要事項。您在有生之年和身故後希望如何安排遺產？

您或可以考慮與您的家人或任何會接收遺產的人商量，從而助您作出決定。聽取他們的意見，並用作確定您的目標。

您一生中的不同目標

您的目標可能包括以下其中幾項，您認為哪幾項最重要？

- 在您退休時提供收入。
- 為依賴您的人提供收入。
- 保存財產免受市場下跌拖累。
- 使資產繼續增長。
- 把財產作為禮物送贈家人。
- 把財產捐贈給您支持的慈善團體或作慈善用途。
- 在經濟上做好準備，即使喪失工作能力或需要長期護理也能應付。
- 在您退休時，幫助您的公司順利過渡至新管理層。
- 其他目標…

身故後的目標

您的目標可能包括以下其中幾項，您認為哪幾項最重要？

- 支付辦理身後事和其他相關費用。
- 盡量減低稅款及(魁北克省以外地區)遺產費用，並提供資金支付。
- 繼續保存家庭財富及使財富增長。
- 公平分配資產並維持家人之間的和諧。
- 為配偶提供安穩的經濟支持。
- 為需要經濟支持的子女提供資金。
- 讓家人可以繼續在目前所住的房子生活。
- 對家庭事宜保密，並保障遺產在法律上免受挑戰。
- 留下遺產捐贈予您支持的慈善團體和作慈善用途。
- 將公司的擁有權高效地轉給您的繼任人。
- 其他目標…



您的遺產計劃
需要涵蓋您的
全部資產

2

進行財產盤點

詳細記錄您擁有的一切，包括財務資產和非財務資產：

- 將所有財產詳列於一份文件內。
- 如果您的顧問或會計師已為您準備了資產淨值表，請將它納入您的財產盤點表內。
- 請謹記也列出您的網上資產，例如您的電郵賬戶、密碼、網上理財、照片庫、雲端儲存及其他數碼資產。

如果您從未收集過這些信息，過程則可能需時很長。不過，花些工夫將所有資產集合在一個列表是值得的，因為：

- 您可以確保遺產計劃涵蓋您所有的財產。
- 在有需要時，您可以隨手掌握自己財產的信息。
- 在您身故後，這些文件將會對您的家人和遺囑執行人有莫大的幫助。在魁北克省，遺囑執行人也稱為清盤人(liquidator)。

3

制定您的計劃

當您定出目標的優先次序和做好財產盤點表，便可以開始制定遺產計劃。如果您與專業人士合作，他們將向您解釋您有的選擇，並助您做出決定。將您的決定記錄在一份文檔內，作為主體計劃。

您的顧問可為您解答以下問題：

- 您應該考慮採用什麼策略來讓遺產增長？
- 您退休後會有些什麼收入？
- 如果您不幸殘障或罹患重病，有哪些收入來源？
- 在您身故時，您的遺產將如何為您支付入息稅？此外，在魁北克省以外省份，它將如何支付遺囑認證費用(遺產管理稅)？
- 在您身故後，家人有哪些收入來源？
- 在保險和投資的改變能否幫助您達成遺產的目標？
- 財產擁有權的改變能否助您達成目標？
- 對於您的公司，您應該在繼任計劃和買賣協議中包括些什麼？



您的律師、公證人(適用於魁北克省)、
稅務專家和會計師可以助您解答
以下問題：

- 您需要在遺囑內包括些什麼？什麼不應該包括在內？您的配偶是否應同時制定或更新其遺囑？
- 如果您在幾個省份或國家擁有財產，您是否需要立多份遺囑？
- 您應該在財產授權書中包括些什麼？
- 您應該在健康和個人護理授權書中包括些什麼？在魁北克省，您可以制定健康、個人護理和財產「保護令」(protection mandate)，即使您喪失能力，也可由授權人處理。
- 信託協議對您有利嗎？
- 在您身故時，您的遺產和受益人要繳納多少稅款？
- 您應該考慮採用什麼策略來盡量減低稅款？

探討 稅務規劃 策略

以下是一些常用的稅務規劃工具，您可與您的專業顧問一起探討。它們都提供途徑使您的資產不納入遺產並轉移給家人，而無需支付遺囑認證費：

- 人壽保險
- 分隔基金
- 年金
- 指定受益人
- 在您有生之年送贈的禮物
- 聯名擁有財產。在魁北克省，除非您通過遺囑將您擁有的部份送贈他人，否則您在聯名擁有財產所佔的份額將成為您遺產的一部份。

4

將計劃付諸實行

現在是時候將遺產計劃付諸實行。請謹記，您須與專家合作，以確保正確地實行每一步。

訂立遺囑或更新現有的遺囑

- 諮詢律師(在魁北克省也可採用公證人)以妥善訂立遺囑。
- 如果您已立遺囑，您的律師(或公證人)可建議您該更新還是訂立新遺囑。
- 您的配偶可能也想同時訂立或更新其遺囑。這可以幫助您們的計劃互相配合。

更新您的財務安排以支持您的計劃

- 更新您的保險和投資，以實行您在步驟3所定的策略。
- 更新財產擁有權，以盡量減低稅款，並(在魁北克省以外)簡化在您身故後轉移擁有權的程序。
- 如有需要，制定或更新信託協議。
- 更新您為公司所作的安排，以配合您的繼任計劃。

授權他人為您作出財務決定，以及作出有關健康和個人護理的決定，即使您喪失工作和自理能力也有人代為處理

- 與被授權人討論您的意願及其理由。
- 取得他們的同意承擔這些責任。
- 簽署財產授權書，以及健康和個人護理授權書。在魁北克省，您可以制定健康、個人護理和財產「保護令」(protection mandate)，即使您喪失能力，也可由被授權人處理。
- 請考慮選擇另一被授權人，以防第一被授權人未能履行責任。



挑選一位
遺囑執行人
為您管理和
分配遺產

- 與執行人討論您的意願、決定和理由。
- 表達您對他們作為執行人的期望。在魁北克省，遺囑執行人稱為清盤人(liquidator)。
- 告知他們您的重要文件，包括財產盤點表存放的地方。
- 取得他們的同意承擔這些責任。
- 請考慮選擇另一執行人，以防第一執行人未能履行責任。
- 在您的遺囑記錄您選擇的遺囑執行人。

5

將計劃告知相關人士

您可能決定將整份遺囑和遺產計劃的副本給予家人和您的專業顧問。您或可能決定僅向他們透露計劃的大綱。無論哪種方式，您都可以讓其他人更清楚了解您的計劃。

將計劃告知您的家人及將獲得部份遺產的人

- 考慮召開家庭會議討論您的計劃。
- 討論您對身後事的安排以及捐贈器官的想法。
- 安排主要的家庭成員與您的專業顧問會面。
- 告知家人您選擇了誰人作為遺囑執行人，以及委託誰人作為財產授權書及健康和個人護理授權書的被授權人。如果您的家人不認識他們，請安排他們會面。

將計劃告知您的主要財務和醫療聯繫人

- 將遺產計劃的財務部份告知您的顧問、律師、稅務專家和會計師。將他們介紹給財產授權書的被授權人。
- 將遺產計劃的醫療和健康護理部份告知您的醫生。將他們介紹給健康和個人護理授權書的被授權人。
- 預備一份遺囑和資產列表給遺囑執行人。向他們解釋遺囑的內容，並解答他們的疑問。

6

監察和調整

當您完成上述步驟後，遺產規劃已接近大功告成。恭喜你！現在，您只需監察計劃並根據情況和需求作出調整。

- 每年檢視一次您的遺產規劃目標和情況。
- 如果情況有任何改變，請與您的顧問和其他專業人士一起對計劃作出調整。
- 如有需要，請更新財產盤點表或您自己的記錄。
- 如果您對遺產計劃作出重大改變，請告知受影響的人士。



我們該 如何入手？

我們以您認為最重要的事開始：

- 我們可以從過程的步驟 1 開始，坦然討論您認為遺產應該針對的優先次序。
- 或者，先逐一了解本小冊所概述的六個步驟，看看是否有任何疑問。
- 又或者我們可以討論您對保存或分配遺產的具體問題和考量。



無論我們以何種方式開始，
這個過程都旨在幫助您
和家人對未來更有信心，
從而在目前盡享逍遙自在
的人生。





請瀏覽 canadalife.com

    @CanadaLifeCo

This material is for information purposes only. It should not be construed as providing legal or tax advice. Reasonable efforts have been made to ensure its accuracy. However, errors and omissions are possible. All comments related to taxation are general in nature. They are based on current Canadian tax legislation and interpretations for Canadian residents. They are subject to change. For individual circumstances, consult with your legal or tax professional. This information is provided by The Canada Life Assurance Company and is current as of August 2020.

Canada Life and design and Estate at Ease are trademarks of The Canada Life Assurance Company.
Canada Life Estate at Ease services are provided by Peacehold Canada Inc.™

This brochure is a translation of Canada Life's English brochure (46-7780), which is available on request. In the event of any conflict or ambiguity between Chinese and English texts, the English language text shall govern.

46-7780CH-11/20