



您的遺產規劃

考慮身後事和進行遺產規劃——

想容易，但行動卻很困難。一起來看，如果它們都被忽略了，會給您及您的受益人帶來棘手的局面。

如果沒有周密的計畫，您的遺產可能會被遺產法庭凍結數月或數年之久。政府也可能徵收更多稅款。此外，最重要的是您的遺產怎樣分配，應該由您自己決定。

每一個加拿大成年人——無論賬務狀況如何——

都應該有一個最新的包括如下內容的遺產規劃：

- 誰負責分配您的遺產；
- 誰在什麼時間，分到什麼財產；
- 誰來照顧您的未成年子女；
- 誰來管理信託帳戶；
- 在您無行為能力時，誰來替您作賬務及醫療決策。

關於遺產規劃，我們建議採取以上5個步驟：

1. 決定您的遺產規劃目標。
2. 考慮最適合您的遺產規劃工具。
3. 選擇您想為您說話的人。
4. 與您的家人開啟遺產規劃的話題。
5. 及時更新您的遺產規劃。



您的遺產規劃 – 入門

根據您遺產規劃的複雜程度，您可能需要律師，賬務顧問，會計師，保險經紀或者信託官的幫助。

制定一個完整的遺產規劃遠比起草一份遺囑複雜得多。根據您的個人情況，您將需要考慮以下內容的組合：

遺囑：

這是遺產規劃的核心檔。它包括指定遺產執行人，如何分配遺產和指定未成年子女監護人。

信託：

建立此帳戶的目的是管理您不想在您身故後馬上轉給受益人的財產或為沒有能力理財的受益人進行投資理財。

保險：

可以幫助確保您的繼承人不會由於繼承遺產而帶來負面影響，或為您支付喪葬費或身後的稅務帳單。

物業代理權：

授權給您可信任的家人或朋友在您無法行使權力但您還健在情況下，代替您決定賬務事宜。

個人護理授權：

允許您所親近的人根據您之前的意願替您作出醫療決定。

生前遺囑：

為您不能自己表述時，提前制定好您的醫療偏好。例如是否接受生命輔助器等重要決定。

器官捐贈卡：

這是官方正式聲明您是否願意捐贈您的器官給有需要的人。您同時需要跟您的家人討論此事，因為醫生可能需要得到您家人的認可。

葬禮安排：

幫助您決定您想如何被悼念。

企業繼任計畫：

決定您的全資或合資企業在您身故後的運作。出售或轉讓您的企業給繼承人的程式及相關規定是相當複雜的。

稅務計劃：

在加拿大沒有“遺產稅” – 所征的稅是遺產本身應該繳的稅。但是，您的遺產可能會被徵收遺囑認證費和收入稅。這些費用會從您的遺產中扣除，將會減少您繼承人的所得。遺囑認證費和相關稅務是您遺產規劃中最重要的考慮因素。

以上提供的僅是單純資訊，旨在突出各種稅務籌畫問題。這些資訊不能被視作法律或稅務的建議。讀者在使用任何這些策略之前，應諮詢他們的顧問，律師和稅務專業人士的意見。