

身故、费用和税费

宏利投资管理，税务、退休和遗产规划服务主管，**John Natale**

在加拿大，在您去世后，出于税务目的，视同您已经出售了您所有的资产。对于非注册资产，可能会带来资本增值或资本损失。例如股票投资组合、共同基金、独立基金，甚至是房地产。此外，您死亡时的 RRSP 和 RRIF 的公允市场价值也算作您的收入。

有几种例外情况，例如，主要住宅豁免，或将资产转移给配偶。除此之外，您去世时需要缴纳的税费可能给您的遗产和受益人造成巨大负担。除税费外，多数省份还收取遗嘱认证费。进行遗嘱认证时，死者的法定代理人或遗属执行人，在魁北克也称为清算人，将向法庭提交遗嘱和一份资产清单。之后，法庭将确认这确实是死者的最后遗嘱，同时也将确认遗嘱执行人的权力。现在，法庭进行遗嘱认证是收费的。由于法庭要对遗嘱和遗嘱执行人的权力进行验证，作为回报，您需要缴纳费用。在安大略省、不列颠哥伦比亚省和新斯科舍省，遗嘱认证费用是 1.5% 左右。您遗产中的每 10 万加元需要拿出 1,500 加元作为遗嘱认证费。您可以想象一下，如果遗产金额巨大，遗嘱认证费也会飞涨。

同样重要的是，如果您在去世时没有留下遗嘱，则视同无遗嘱死亡，仍需要进行遗嘱认证。遗嘱认证过程可能会比较漫长。对于需要资金的家庭成员来说，这种延迟可能会带来严重的财务问题和压力，更何况他们正在悲痛地处理您的后事。

申请遗嘱认证还有一个很多人不知道的影响，就是在您提交遗嘱进行认证后，您的遗嘱会成为公开记录。任何人都可以到法院去，支付象征性的费用，就能看到您的遗嘱副本。他们能看到您指定了谁作为遗嘱执行人，您指定了谁，或有意让谁成为您子女的监护人，以及您的遗产受益人是谁。有些人并不担心隐私问题，但是对另一些人来说，隐私问题是重中之重。人们往往希望他们的遗产规划策略能帮助他们把资产直接传递给下一代，而不是成为遗嘱中的遗产。这类策略包括指定具有生存者继承权的联权共有人，或在 RRSP、RRIF、TFSA、寿险保单或独立基金合同中指定一名受益人。您也可以设立多份遗嘱或信托。

在此提醒您，务必聘请一位律师为您服务。因为如果您出错，代价或后果可能非常严重。每当想到遗嘱规划时，我都会想起很多年前，有人告诉我的一句话，我觉得非常受用：不要因为遗嘱认证，而影响了大局。谢谢，希望您能做好规划。

请向您的顾问咨询宏利投资管理提供的独立基金解决方案。

宏利投资管理。

在萨斯喀彻温省，保护客户机密性的这一优势并不适用，因为在申请遗嘱认证时，需要确认共同持有财产和有指定受益人的保单，尽管这些资产不属于遗产且无需缴纳遗嘱认证费。在魁北克省，遗嘱认证程序和遗嘱认证费用（最低标准）只适用于非公证遗嘱。

© 2022 宏利。保留所有权利。本材料是宏利人寿保险公司（宏利）的财产，受有限授权限制。未经宏利的明确书面批准，不得复制、传播或使用。因使用本信息而造成的任何损害或损失，宏利概不负责。本媒体资料仅供参考，无意提供具体的财务、税务、法律、会计或其他建议，任何人士不应依赖本文件作为相关建议。对于分配到独立基金的任何金额，其投资风险由合同持有人承担，金额价值可能增加或减少。宏利、宏利投资管理、特色 M 字设计，以及宏利投资管理与特色 M 字设计均为宏利人寿保险公司的商标，并由该公司及其联营公司获授权许可下使用。

02/23 AODA