

在您离世后保护您的遗产

宏利投资管理，税务、退休和遗产规划服务主管，**John Natale**

人们努力存钱，希望在过世后能留下积蓄。他们希望确保自己的资金能够得到妥善管理，并且用到实处。一些人可能会无条件地将这些资金留给他人，但在其他情况下，人们可能会对一次性把钱支付给受益人有所顾虑。受益人可能年龄很小，无法善用这些资金。有些子女或受益人可能正面临某些问题。例如赌博成瘾，或者滥用药物。或许他们与配偶或普通法伴侣的关系正在恶化，处于分手的边缘。在这些情况下，人们可能并不想将遗产一次性或大额支付给这些受益人。

人们去世后，最常见的资产管理方式是设立信托。您可以列出信托条款，规定受托人管理资金的方式、资金的接收人，以及资金的支付时间。信托的缺点是费用太高：包括设立信托的费用、提交年度信托申报表的费用，以及可能会产生的受托人费用。

幸运的是，我们还有一个选择。它不会产生任何费用，可以帮助您在去世后管理您的遗产，我们称之为年金返还设置，有些人也称之为遗产结算转移。年金返还设置不会产生任何费用。您作为持有者购买独立基金或保险公司定存，甚至是寿险保单时，都可以使用年金返还设置。您可以指定受益人，但是受益人在您去世后不会一次性收到身故赔偿金，而是通过购买的年金，将身故赔偿金根据您的指示分期支付给他们，并非一次性付给他们一张支票。您可以选择年金的种类，可以是有担保或无担保的终身年金，也可以是固定期限年金。年金返还设置非常灵活。您可以随时更改或删除受益人，无需任何费用。例如，若您指定的受益人能够合理地使用资金了，您就可以更改受益人指定条件，这样他们就可以收到一次性付款。如果您想对不同的受益人作出不同的安排，一个受益人得到一次性付款，另一个得到年金支付，这些选项均对顾问或客户开放。两种策略各有利弊。关键是您可以拥有自己的选择。

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。

© 2023 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