

指定受益人的价值

宏利投资管理，税务、退休和遗产规划服务主管，**John Natale**

在确定您的遗产规划时，建议您考虑独立基金。因为无论是对于非注册还是注册合同，您都可以指定一名受益人，这会给您带来诸多实际的好处。

首先，您在离世之前，可以享受到某些好处，如债权人保护。在魁北克以外的省份，如果您指定了不可撤销受益人或者家庭受益人，也就是说受益人是受保人的父母、子女、配偶或孙子/孙女，则在您在世的时候，可以获得债权人保护。专业人士和企业主可能会对债权人保护特别感兴趣。除了在您在世时为您提供债权人保护这一巨大优势外，将独立基金纳入遗产规划还能带来很多其他好处。您可以指定受益人，绕过遗产处理程序，直接向他们支付身故赔偿金。

对于属于遗产的资产，您的遗产债权人可能有资格进行索偿。您可以在独立基金合同上指定受益人，确保资产在您的遗产外流动，最终直接流向指定的受益人。这样您就可以避免资产被遗产债权人索偿。

由于省级立法保护保险公司在支付身故赔偿金时不受追索，因此在收到所有必要文件后，保险公司通常会在两周内支付身故赔偿金。您无需提供一份经法庭认证的遗嘱。遗嘱认证可能会导致遗产分配推迟数月或数年。因此，在您的受益人处于悲伤之中并需要资金支持的时候，他们能够即时收到资金给付，这对您的受益人和亲人而言无疑是雪中送炭。根据独立基金合同获得身故赔偿金时，受益人无需支付任何费用。然而，如果资产属于您的遗产，您可能需要缴纳遗嘱执行人费用，可高达您遗产价值的 5%。此外，您所居住的省份可能还要收取额外的遗嘱认证费用。独立基金合同规定的身故赔偿金可以直接向受益人支付，避免需要根据您的遗嘱处理资产，以及资产可能需要进行的遗嘱认证。这也有利于保护您的个人隐私，因为在提交您的遗嘱进行认证后，您的遗嘱会成为公开记录。这一隐私保护优势，或通过独立基金合同指定受益人的好处，对于部分投资者而言十分重要。

此外，由于资产在您的遗嘱之外流动，您无须担心遗嘱受到质疑。这一点对于不列颠哥伦比亚省的居民而言非常重要，因为他们受到《遗嘱变更法》的约束。

最后，购买独立基金并指定受益人可以让您在世时保留对资产的控制权，与此同时，您仍然能够享受所有遗产规划的好处。与之相比，其他策略，例如将某人指定为具有生存者继承权的联权共有人，会带来许多问题，可能会引起诉讼，还会涉及个人在世时对资产的控制等问题。此外，个人去世后，资产会如何流动？是否会流回至遗产，还是会流向在世的联权共有人？另外，还会带来报税问题。最后，资产还有可能暴露给联权共有人的债权人。另一个无成本选项，我们称之为年金返还设置。您可以年金的形式安排身故赔偿金，或分期支付给受益人，而非一次性支付。

如您所见，您有很多理由选择独立基金合同，将其作为整体遗产规划的补充，或将其纳入规划。谢谢。

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。

© 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