

什么是遗产规划，为什么如此重要？

宏利投资管理，税务、退休和遗产规划服务主管，**John Natale**

什么是遗产规划？简单来说，遗产规划需要您列出指示，说明您的资产应该如何分配、分配给哪些人、何时以何种形式分配给他们。当然，您希望规划是经过深思熟虑的，可以迅速生效，并尽量降低费用和税费。有些人可能会觉得惊讶的是，几乎每个人都有遗产。您的遗产包含您所有的资产。例如，您的房子、小屋、银行账户、RRSP 或 TFSA 投资账户、汽车和个人物品等。所以在我看来，几乎每个人都需要做遗产规划。如果您在去世时没有留下规划，就会由政府为您实施遗产规划。如果您在去世时没有留下遗嘱，则会被视为无遗嘱死亡，而每个省份都有一套自己的无遗嘱继承规则，用来解决您的资产分配问题。

一般来说，您的配偶会得到优先份额。

举个例子，有一对已婚夫妇，他们发生了激烈的争吵，分手了，但他们并没有签署正式的离婚协议。如果他们中有一人过世，并且没有留下遗嘱，无遗嘱继承规则将规定，他们的财产将属于在世的配偶，这可能是死者最不想看到的情况。另一方面，许多省份不承认普通法配偶。因此，如果您没有留遗嘱，您的普通法伴侣可能无法继承您的遗产。另一个常见问题与未成年子女有关。如果他们分配到一部分遗产，通常这份遗产会被支付给法院，即便他们还有在世的父母，这笔资金还是交由法院进行监管。之后，等到他们成年时，将有权享有全部遗产。无论哪种情况，我认为都不是大部分人想要的结果。此外，没有遗嘱您就无法指定遗嘱执行人，在魁北克称之为清算人，无法表达期望谁成为您子女的监护人，也无法参与税务规划。如果没有适当的税务规划，您去世后，您的亲人收到的遗产的价值将会大幅缩水。

将资产延税转移给配偶、设立多份遗嘱或信托、或进行慈善捐赠等策略都会为您的遗产节省大量税费，也将最大程度地提高您留给下一代的遗产价值。因此，总的来说，希望您能理解遗产规划非常重要，像生活中大多数重要的事情一样，规划永远不嫌早。

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