



專題

精打细算系列
之

(六)

加拿大遗嘱计划

作者: Calvin 林 (精打细算)
CL Financial Ltd
电话: (780) 669-9878
电邮: calvin@clfinancial.ca

2008 年 7 月 9 日

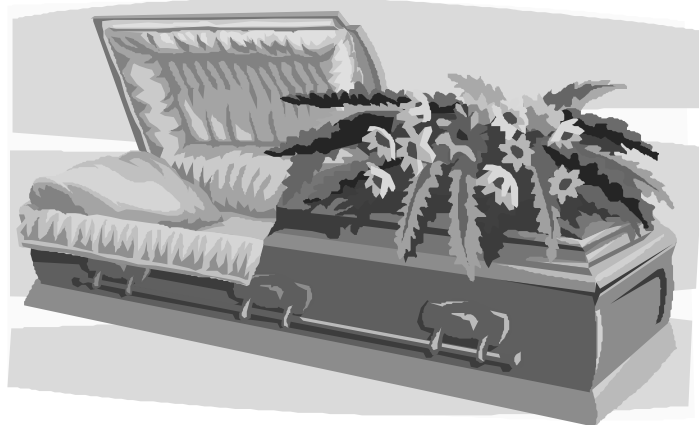
版权所有, 转载必究

有道：「花不常好，月不常圓，人類生命也隨著在動植物界的行列中永遠向前走著，出生、成長、死亡，把空位又讓給人——活像一個旅客，乘在船上，沿著永恆的時間之河駛去，在某一個地方上船，在另一個地方上岸，好讓其他在河邊等候的旅客上船。」 - 林語堂《生活的藝術》

面对生命的终点，在心理上應該是寧靜与平安，沒有恐懼和慌張失措去消解心理上的不捨，對事物放不下的執著。

預立遺囑，使人坦然面对生死。理解到生命的无常，人生的脆弱与无助。往往一场大病，车祸，甚至地震，令人深思及感受一切事物对生命的影响与其可贵。能够確定的結局，就是一切都會面臨死亡，既然這是必然結局，更應及早妥善規劃，面对自己的摯爱親人，預立遺囑，將自己留在世上的有形事物做出安排，讓自己生前過得精彩、死後不留遺憾，无忧无虑。

預立遺囑，显示了个人對死亡的重視。透過面對生死來尋求生命的意義與終極的安頓。



准备遗嘱计划的先决条件



必须好好思考关于自己身后事的一切

当中首要的是有份清晰的资产报告，以理解自己目前到底有多少资产，还有考虑到将来这份资产可能带来的收入。

除外，还需要考虑到可能还没有出生的孩子以及所有健在的受益人，如果有变动时，如何灵活处理。

这类工作其实办起来还真不容易，与家人沟通是首要条件。随着以下几周，将会好好分析一切必须处理的事情。

然而，不管年龄大小，为自己准备遗嘱最重要的条件，是自己的心态。

本专题将会深入讲解从明白加拿大对遗嘱相关法律，明白如何预计资产，分配遗嘱对受益人的考量，选择遗产执行官，最终税务问题，如何更改之前已经立下的遗嘱，在自己失去了日常生活能力，必须由人照顾的情况下产生的结果，如何指定授权/委托书以及对其的法律权限，遗产税等。



遗嘱计划是理财计划的延续，为的就是希望将一生辛辛苦苦累计的财富在有生之年保留下来，同时也准备在自己离开时，财富分配根据自己的意愿留下来。

世上没有一套完美与适合所有人的计划。遗嘱计划本身的设计往往因人而异。而在安排遗嘱计划涉及到的过程可以包含其中遗嘱 (Will)，授权、委任书 (Power of Attorney)，委任遗产执行人(Executor)，家庭信托(Family Trust)，保险(Insurance)，交付给慈善机构(charity gift)，资产冻结 (Estate Freeze)，公司买卖合同(Buy sell agreement)，在生预嘱(Living Will) 以及为自己准备的葬礼安排等。



没有遗嘱的后果

在加拿大，没有充分准备下离世究竟会产生什么后果呢？

与大部分加拿大人观点一样，很多人都听说加拿大没有遗产税，加上自己没有很多资产，反而欠债，房屋贷款，学生贷款一大堆，没有必要去想这么长远的事。计划遗嘱只属于自找烦恼。最起码的想法是，两腿一蹬，欠债的，讨债都上门，自己解决，留下来的给伴侣与孩子。

如果你是这种人，最好现在就好好重新考虑万一最坏的发生了，没有准备遗嘱(intestate)会有什么后果。

首先，要知道任何的财富是慢慢累计起来的。每天哪怕 1 元的储蓄以平均年率 8%，65 年后也将有 82 万！如果小看这每天 1 元的储蓄或认为自己不会存钱，也没有必要作准备的话，将来也不会。但是，别忘了房屋贷款所缴的钱，有一部分其实就是这种储蓄。钱，是会迟早累计起来的。自己如何分配所留下的资产，如果没有准备，就无法根据自己意愿执行。

其二，在没有准备遗嘱，没有确认指定授权、委托书(Power of Attorney), 在自己不幸陷入生死间，无法照顾自己时（如中风，瘫痪，或局部、全面脑死亡）一切自己名下的钱财，资产就面临无法操作的局面。没有代理人或任何人被授权为自己管理。



其三，没有遗嘱，没有指定遗产执行人的情况下，家人就必须面对向法院申请指定的遗产执行人。这人将受委任为有绝对的权力代理留下来的遗产。

如何分配，如何操作，由什么人操作，都不一定为家人接受。而法官也有权委任是否由家人成立的遗产执行

人或从外专业公司委任遗产执行人，律师，会计师等，一切费用将由遗产中扣除。以致留到后人手里的钱，往往不能在急需时用上（一般的法院程序非常需时），还有被左扣右抵的失去了一大片。



其四，将财产留给自己想留给的人。近年来不管在中国或加拿大，因为没有订立遗嘱或其遗嘱本身订立得不合法、不规范而起诉到法院的继承纠纷呈明显上升趋势。

在有老人家的背景下，如果没有订立遗嘱，不幸自己离世后，法院会将财产分配给现有伴侣与孩子，自己想要照顾的老人或慈善机构就没有办法受到保护或捐款。万一遇上关系不好的情况下，又或自己曾经离婚，有几个家庭甚至如果与现有伴侣的关系是属于同居、还没有结婚的状况，将会引起的法律纠纷只会留下来的家属相互仇视对方，对簿公堂。自己想要的对象没有办法受到好好保护。对于一些居心不良的人，更可以利用法律手段使得有



需要的亲人无法及时得到留下来的财产而受苦。在过往的案子里，有亲属连对刚离世的人，连葬礼的钱都无法支付，一切财产都因为有继承纠纷而被冻结。这一切后果都是当事人始料未及的。也就是为什么个人建议在订立遗嘱时，最好与专业人士商量而不是为了省下一笔小钱到超市买“自助遗嘱”手册。将来出现问题时，会得不偿失，代价更高。

以下的情况不管有没有订立遗嘱都会发生，也就是为什么理财师在关键时刻往往给人带来的效用，必须及早准备遗嘱计划的主要原因。



赤裸裸的公开自己资产

由于所留下来的财产在离世后属遗产，而在处理遗产过程，必须经过法院审核，也由于加拿大对于法律透明的承诺，一切法院文件包括对每个人的资产审核，其内的资产、公司股权分配，房子市值，甚至每一分钱都必须毫无保留公开，任何人都有权查询甚至提出质疑！



优化自己的税收

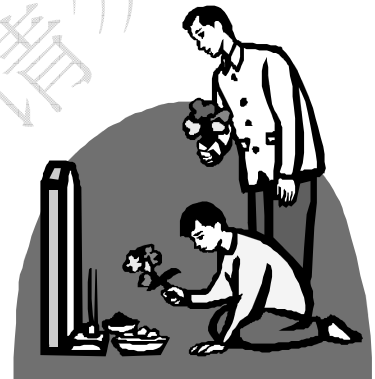
知道大部分加拿大人一生中纳税最高的时候是何时么？如果你的答案是 40-50，那就错了。正确答案是离世的时候。

如之前的专题里提到，加拿大的税率是随着收入而提高。很多人的税率在有收入时介于中等纳税人，为了省税与“计划退休”，往往透过银行储蓄了一辈子的 RRSP, 股票，房子收租。不难想象到，在当事人离世时，因为没有好好计划、优化税务，引致在离世那年，税务局将所有未完税的资产作为一次性的收入，缴纳给加拿大政府个人一生中的最高的税率！留下给后人的钱硬生生被掐了一大块。

确保自己合理缴税

高税务，已经是在加拿大生活的一部分。当政府缺钱用时，会千方百计地从纳税人口袋里用各种办法与名堂要钱。返回来说，老百姓们往往没有可以有效从政策里得到信息与执行任何合理避税的途径。对一般的中产老百姓来说，有一种深根固蒂的概念“法律上税务漏洞是富人们的专利”，纳税是无可奈何的一种公民义务，不管是否多缴。

人们立遗嘱，往往是为了将自己的财产留给自己想留给的人。作遗嘱计划的用意是将可留下的财产尽量保留。然而，没有好好规划税务计划，一切将深受影响。生活在加拿大就应该好好优化自己的税收，包括在生与逝世后所会面对的。



有效使用合法避税计划

在云云避税计划中，最有效、容易使用却最普遍被人遗忘、不用的避税计划中，是加拿大注册退休计划 (RRSP)。这个计划其实很简单也容易操作。每年，纳税人将部分收入存入注册户口（一般最高是总收入的 18% 至每年上限），可以透过理财顾问于任何时间上门代办，或透过银行户口存入。

假设一个人的税率达到 32% 时（收入大约超过 3 万多），存入一万后，就可以省下 3200 的税。同时，所存入户口的钱，将在不需要付税的情况下继续增长。这计划本身就是一石二鸟的做法。首先，个人所得税可以省下。



二，所存入的钱可以在户口里免税保留多年至退休以后使用，从而达到了利滚利的效应 – 合法利用未完税（政府）的钱来为自己谋利。其三，给自己累计资产。

上面所提到的注册退休计划虽然可以省税，却不能全面把自己的税务免掉，比较正确的说法，只能说作为延税。然而，这等好处，却只被不到 3 成的加拿大人使用，当中只有 1 成的户口满额存钱。尽管可以从很多渠道贷款买，却不得大部分人所用。难道加拿大人特别喜欢缴税？



伴侣退休计划

大部分的加拿大家庭收入结构显示，很多家庭收入在夫妻俩中有一人的收入偏高。在这种不均的收入结构里，政府的税率却往往分配不均，如，高收入的伴侣按照高税率征税，而低收入的伴侣却按照低收入税率标准征税，不是根据整个家庭收入来征税。（如 AB 两人为夫妻，A 收入 10 万交 36% 周边税率，B 收入低 2 万交 25% 周边税率，而不是两者的平均。相比另外一个家庭两人收入 6 万缴周边税率 32%。虽然家庭收入一样是 12 万，如此计算相对税务前者比后者税交多了。如果你的家庭是属于前者，伴侣退休计划起码可以起部分作用，将收入从高收入转移到低收入，将税率合法的合理化。

上周提到分摊收入后有不少朋友来电问起该如何操作。很多人也担心万一与伴侣分手后引起的纠纷，送给伴侣的 RRSP 将要不回来，得不偿失。说实在，就算离异，合法夫妇在财产分配时，不管男女一般都免不了分半，就算自己收入高，存入了自己名下的 RRSP 一样会被瓜分。倒不如往好的方面想。当然，同居身份就比较复杂，尤其在加拿大个别省份对同居后离异的解说，双方未必能享有如结发夫妻名下享有的权利。同居多年但没有共同孩子的情况下分手，对弱势的一方更没保障。

除了利用伴侣 RRSP 分摊收入外，也可以在非 RRSP 户口投资，分摊收入。比较常用的操作方案是让高收入的一方支付家里的一切生活费，而低收入的

一方将全部的收入投入投资。在投资有回报时以自己名下套现，就可以提高与分摊收入及合法避税。话说回头，为了防止减少税收，税务局特别在这类情况下作出了详细的解说 (Income Attribution rules)。在操作的过程中，纳税人需证明低收入一方的资金来源可以查缉，完全是自己的投资而不是高收入一方所赠送。税务局有权怀疑任何投资回报是高收入一方投入的。不管是否联名户口，在抽检时，他们一般会把投资收入都归为高收入的“专利”，如此他们就可以抽取更高的税。除非有证据说明收入是低收入一方100%或根据报税的比例投资投入，否则会被罚款！慎之啊。

举例，张先生高收入而太太没有收入。张先生买了一栋楼送给太太用以出租。租户付钱扣除一切消费后，每年还有盈余，就用太太名下报税。若干年后，税务局抽检后将每年的租金盈余列入先生名下而增加了税款需要补上外，还要加上几年的罚款！

同样的，如果将产业送给未成年（18岁）的孩子，也会有以上的问题。不管是否以信托(trust)的名义，一切利息，分红等（除了产业增值 Capital Gain）收入最终还是要归入赠与者名下。赠送时，需以市值 FMV (Fair Market Value)计算，也同时引起赠与者在赠送那年多了增值税



Capital Gain Tax, 因为尽管没有任何金钱上的交易，税务局将认为赠送时，一切礼物应以市值计算。如果持有人有盈利，就需缴税。建议在将产业送给别人时，最好咨询理财师，税务律师与会计在对于增值税这方面该如何计算。



可优化税率的投资选项

在选择投资选项时，很多人往往担心回报率与风险。这两个数据随时都在变动，而且都成正比，风险越高的投资，回报越高。在选择投资时，很多人都选择了比较保守的投资，主要的是不想自己辛辛苦苦累计下来的成果都化为乌有。在市场上稳健“不具风险”的投资有各种各类的债卷与普通的银行储蓄户口。很多人也偏向于往银行“货比三家”以求得“最高”的定期存款利率。久而久之，有一种惯性到熟悉的银行存款。

时代不断的变化，很多年来北美的通货膨胀都非常稳定，而存款在一般的银行利率都非常低，一旦面临突如其来的危机（如石油危机），就会发生很大的更改，所赚取的利息还不能与通货膨胀同步，就造成投资者损失。最重要的是，由于这类投资在税务上来说，是完全不具风险的收入，税务局在征税时，按照普通薪水的收入来计算税务，完全没有任何优惠。如此算来，已经是相当低的利息还得与政府分摊，税后的收入很难达到通货膨胀的水平。长远来说，这种稳健的投资甚至会令投资者因为货币的贬值（通胀）招致损失。

除了上面所说到的债卷利息以外，加拿大税务局在征税时另外设立了两项个别税收且较为低的税率：- 分红与增值税率。假设一个投资者有同时债卷的利息收入与股票分红或增值收入，如果收入数额同等，在报税时，后面两种

收入所需交的税额肯定比全利息的收入来的少。

同时，增值所得交税也比分红来的少。总而言之加拿大政府在征税时考虑到税率是根据其风险，利息/工资收入 < 盈利分红 < 资产增值 的比例来征税的。



由此可见，增值与分红的收入肯定比将钱存入银行的 GIC, “高息”存款户口在税率上有绝对的优势。但同时也存在一定的风险。如果投资者的投资期限比较长，不妨考虑将投资分摊到比较稳健的大型上市公司股票或基金等选项，长远来算在税务上还是比较明智的做法，不过，还要考虑所面对的风险。

这三中收入还有一个很大的区别，就是在于其纳税的时间。利息与分红利必须在收到钱那一年交税（除 RRSP 等注册户口），比较增值的收入，可以保留起来直至资产出售、转让（投资多年以后）才需算账、报税。

人寿保险作为遗嘱计划工具

人寿保险如果善加利用，可以为遗嘱计划起很大作用。一来可以保护挚爱免受失去家庭收入来源之苦外，更可以利用理赔来缴税，甚至延税、避税。

想象以下情况。单身父亲老刘离世时留下 1 万元不到的储蓄与一栋自己名下用以收租的房子，房子市值比自己买进时涨了 30 万。如果孩子想继续保留房子收租，在替老刘报税后时，就必须把房子的增值 30 万以市价算作为一次性收入报上。最重要的是，在处理葬礼的过程中，孩子完全不能动用老刘的钱，必须在所有手续与税务办好后（需时几个月）才能合法接受遗产。单房子增值带来的税已经接近 6 万。如果孩子没有任何储蓄应付这突而其来的事故，余下的选择就是借钱应付近万元的葬礼与让税务局拍卖房子用以还税。这时候如果老刘有人寿保险，受益人是孩子的话，就可以很快免税收到这笔钱来应急，也不需要眼巴巴看着房子被拍卖，得以保留遗产的完整性。如果及早计划，保费也不至于太高。

买人寿保险时，对于早有准备的老刘，更可以开设功能有类似免税储蓄户口 (Tax Exempt Option Cash Value Account) 的综合人寿保险把自己不用的钱存进保险户口里免税赚取利息或



分红。假设 20 年前已有一万，如果以平均 5% 年利计算，20 年利息一共 \$16533，可是，如果同一笔钱存入银行同样以平均 5% 利息算，以 32% 的个人所得税计，20 年的利息每年完税后累计只有 \$9516，少了近 4 成。

很多人以为人寿保险只能在投保人逝世后才可以把钱交给受益人，其实不然。上面提到的综合人寿保险可以把户口内的钱提出来自己用，把其作为遗嘱计划工具的功能发挥得淋漓尽致。在操作过程中只要继续付保费使保险生效，除了可以免税赚取利息外，同时也给家人带来保障的双重作用。对于如何取综合人寿保险户口内的钱，取决于综合保险内的户口价值 (Cash Surrender Value)，而不是保额。总的来说，户口拥有人可以将已经延税的钱，取出一部分使用，但必须在钱到手后上税，或利用抵押的方式，在保险仍有效的情况下可以没有上税将钱“借”出来。很多人在逝世时利用其理赔给自己免税“还债”。

请留意这个遗嘱计划专题了后，下一个专题将会提到人寿保险。

除了综合人寿保险避税以外，对于一些拥有很多非 RRSP 资产的人来说，设立一个控股公司 (Holding Company) 也是另外一种渠道。整个操作过程包括将现有资产如基金，



股票，债券等非 RRSP 投资从个人名下转换至自己控制的控股公司名下。这种转换可以避过以往投资的增值，将之换为控股公司的股票与债券。最大的好处是在控股公司内，可以给自己发分红甚至利息、工资等。透过操

作提高自己的 **RRSP** 空间将部分资产转换成可以延税的资产不断增值，在往后的日子里进一步转成 **RRIF** 慢慢取出来，同时也可以将转换的资产总值冻结 (**Estate Freeze**)，转给下一代。当然，成立控股公司也有其弊端，其中包括复杂的股权管理与额外的税务操作与费用。如果处理不当，还有机会引致手头上的股权在自己逝世后转换给后人时需要交增值税，同时公司内的资产套现时也需交多一次，变成双重课税的后果。如果资产不多，效用不大。实行这类操作尤其复杂性高，最好事先与有能力处理的理财师与会计讨论。

上面提到的 **RRIF** 是 **RRSP** 可以转换的计划其中一种。注册计划中，团体 **RRSP**, **LIRA**, **RRIF**, **LIF**, 年金保险 (**Annuity**) **LRIF** 等都属于可以延税的计划，在没有取钱出来都不需要缴税。可是，如果计划拥有人逝世时，就需要作为当年的一次收入缴税，除非这些注册计划中有受益人，而其中合法伴侣，未满法定年龄或有伤残的孩子，方可以享受到免税转换到他们名下的注册计划(如 **RRSP** 里)



请今天就确认自己名下的注册户口有以上合法受益人的名字。

在以上众多的注册计划中，比较常见的是普通 **RRSP** 与团体/公司 **RRSP**. 而公司的团体 **RRSP** 中又有很多种计划，在这里就不一一描述了。反正这两种计划都是用以延税的。两者的差别就是普通 **RRSP** 可以随时提钱，而公司计划有很多限制，不同的计划，所容许的提款方案也不一样。其中包含



任职年限，有些在公司没有任职满指定年份离职者不可以提钱转换，目前一般计划都允许离职后转换成锁定计划 **LIRA** 但这个计划中不允许户口拥有者退休前提款；房屋计划 (**Home Buyers Plan**) 自我教育计划(**LLP**)也不许。

RRSP、**LIRA** 两者与其他计划的差别是容许存款，而其他计划只能作为提款使用。

在年龄满 **71** 时，**RRSP**, **LIRA** 注册计划就必须取消，转换成其他可以继续实行的计划如 **RRIF**, 年金计划 **annuity** 等。

知道注册计划中的合法受益人可以延税后，有必要提醒注册户口人，可以要求遗产执行人在自己逝世 **60** 天内将非注册计划的遗产存进尚有的 **RRSP** 空间用以延税。让伴侣或孩子慢慢以更低的税率取出来。

将遗产捐给慈善机构亦不失为一种余爱人间的做法。以期被税务局抽下一大部分，不妨考虑财产的完整性，保留给自己想帮助的慈善机构。假设自己有 **25** 万的股票增值，如果逝世后，起码接近 **5** 万给了税务局。但如果将这 **25** 万的股票全数送给慈善机构，税务局将分毫也取不到。

在赠送给慈善机构时，如果有其他税务，一样可以用以抵税。目前在亚省，捐款抵税率在第一个 **200** 的回扣率是 **25%**，在超过了 **200** 后的捐款，可以抵 **50%**。假设夫妻俩人在教会每人捐了 **200**，年终报税时两人各自可以抵回 **\$50**，共 **\$100**。如果两人将收据保留 **5** 年，两人的捐款共 **\$2000**，然后用一人的名下报上，一共可以抵上 **\$950**，比每年两人各自报税时回扣 **\$50**，**5** 年来共 **\$500** 足足多了 **\$450**！



在遗产增值避无可避的情况下，可以利用人寿保险的理赔作为捐款赠送给慈善机构作为抵税的一部分。举例，有人临终时有一栋收租房增值了 30 万，原须交增值稅款为近 6 万。如果该人买了 12 万的人寿保险将慈善机构列为受益人，在逝世后捐出该笔钱，所得到的捐款抵稅額已经可以抵消该栋楼的增值稅，在慈善机构留下了捐款人名义的同时，也没有交上任何稅款，后人更可以继续享有该楼房而不必担心稅款问题。而定期保費才每个月大约 \$200-\$250 左右（以 60 岁不抽烟健康男性到 100 岁止为例）

注：以上的例子有特定的限制如收入，最高捐款額度，保險公司是否接納投保人取決于当时身体状况（所以及早准备很重要）請事先咨询閣下的理財顧問確保可行性。



信托

在遗嘱计划中，除了留下一份有效的遗嘱外，设立信托可以说是另外一项很重要的环节，尤其在自己资产已经超过 10 万以上更为重要。设立信托可以实现合法收入分割来降低税务，将资产价值冻结以延期增值，保护资产以免被债权人最讨，保护家人或所有孩子（包括与前妻 / 夫所出）的权益与自己资产的私隐。在后人未必能守住自己庞大的业务的同时，将经营权与所有权分开，保护家族业务的完整与持续性。

遗嘱计划里，信托本身分开为生前转移信托(Inter Vivo or Living Trust) 与遗嘱信托 (Testamentary Trust) 两者的最大差别是，前者在生前有效，后者是在死后才成立生效。而产生的效果，前者包含的层次，管理费用，设立等的复杂性很高但后人引起纠纷的机会很小，对于税务与保护私隐的功能却很有效。在自己不能生活或失去自主存活能力是，前者可以马上根据自己意愿代为处理。

准备遗嘱最重要的，除了希望后人可以根据自己意愿执行遗产分配外，首先必须确保所订立的遗嘱符合以下三项

- 1 – 符合家庭法
- 2 – 能够照顾有需要的家眷
- 3 – 特殊情况下的决定



在加拿大，家庭法律受每省的立法管制，对此，家庭法律的解析各省不一，但其大部分合法伴侣有权在自己离开（包括分开或逝世后），一半的财产。

假设老李在结婚前有 1 万资产，与太太结婚 30 年后，拥有 100 万，而太太名下，结婚前也有 1 万，婚后有 4 万的资产。如果大家闹离婚，太太可以向法院追收老李名下 48 万的资产。计算如下：

两人资产 = 100 万 + 4 万

婚前资产 = 2 万

婚后增加资产 = 104 万 - 2 万 = 102 万

每人分配所得 = 51 万

可追索资产 = 51 万 - 3 万 = 48 万

所提到的资产包含了 RRSP, 股票及其他投资与存款，房屋，如果老李自雇，公司股票一半的拥有权等一切有形与无形的资产按照市值计算。

值得注意的是，加拿大绝大部分省不会将同性、同居身份的伴侣权益视为与合法结婚的伴侣同等，由此，如果同居多年，伴侣间是没有任何家庭法的保障。如果发生纠纷，另一方最多只能以某资产曾经“共同管有” in trust 的方式追讨该得权益。

在准备遗嘱时，如果没有按照家庭法的安排照顾伴侣，该遗嘱的合法性一样可以在法院受挑战。假设刚才老李没离婚但一气之下准备的遗嘱将遗产全捐给了慈善机构。逝世后在执行遗产分配时，由于遗嘱与家庭法有冲突，除非伴侣同意，否则遗嘱就不可全面执行。



人寿保险的理赔，返回来说，理论上属于遗产的一部分。鉴于人寿保险的私隐性，在受益人不透露的情况下，是很难追查到的。同样老李的情况下，慈善机构可能与伴侣产生遗产纠纷。太太原本向慈善机构追索的 48 万遗产当中，假若老李曾经买人寿保险 100 万，受益人是太太，在接受理赔 100 万后，严格上来说，已经失去了利用家庭法分配一半遗产的资格了！

很多人合伙生意，往往在其中一个伙伴逝世后，股权转换为伴侣拥有，而公司股权与决策权变动常令生意无法延续。在这种情况下，如果事前准备一份买卖合同 (Buy Sell Agreement) 双方同意股权价格与公司的控制权转换，在其中一人逝世后，利用保险理赔购买对方的股权作为条件是公司得以延续的条件之一。

除了照顾伴侣外，任何有需要的家眷在遗嘱上也必须考虑到。如果有未成年或残障孩子，必须照料到他们。

在准备遗嘱还有一项很重要的是让指定人在自己不能正常生活时（如中风后瘫痪），有最终决定权，可以代为自己行使财产转换，银行户口操作等，这里指的是委托授权人 (Power of Attorney)。



如何准备周全的遗嘱计划

在考虑遗嘱计划时，应该好好理解其所带来的影响。尤其在资产超过一定的数额后，影响就越大，而且因为执行计划是等到临终后才开始，所以任何的错误往往是无法补救。

也因为遗嘱计划的复杂性随着资产提高，建议最好找专业人士来替自己安排。

至于如何找寻有关专业人士也是一项问题，遗嘱计划本身牵涉到的层面很广泛，往往一个理财师不可能对全部的环节都考虑到。很多情况下，一份遗嘱计划有好几个策划人，其中有律师，会计师，保险从业员，理财师等。要考虑的范围包含了：

遗嘱文件，投资与退休计划，税务计划，家庭法律，信托法律，保险产品与投保策略，慈善基金分配，死亡后最终税则。

很多人都不太情愿主动查询有关遗嘱计划，主要担心费用问题。其实，对于这些情况是不需要太介怀的，就以理财师为例，一般理财师的服务收费很低，往往也不会收费。他们的酬劳其实就在客户安排计划时购买的金融产品如投资，保险等产品，由金融公司或保险公司的产品中抽取佣金。

人生无常，尽管设计一份计划后，也会因为各种原因而改变。多了一个孙，少了一个家庭成员，收入增加，买多一栋楼，儿女嫁娶等，都会改变自己原先安排妥当的遗嘱计划。一份完整的计划是不可能不变的，也就是为何一个负责的理财师会每年向客户查询自己的财政，家庭状况，在一切更改发生后，可以马上对计划做出相应的调整。客户最好定期向自己的家庭理财师查询是否有讲座，专题文章发表等给自己研究。

遗嘱计划的原意，不是放弃自己或将钱财交与他人保管，而是给自己做个充分的准备，未雨筹缪，提高家人往后的生活质数而已。



如果对遗嘱计划有兴趣，可以联络本人或在网站 www.clfinancial.ca 下载资产计划表格填写自我评估后，商讨如何安排。

全文完