



認識遺產規劃 & 2022報稅需知

By 羅愷欣 Theresa Law CPA

Disclaimer - 聲明

本人 **Theresa Law** (羅愷欣) 今天所發表和相關的幻燈片，僅以不作為任何事項的法律和稅務建議。

在沒有先向熟悉您的特定情況的人尋求適當的法律或其他專業稅務建議的情況下，您不應因為在此處找到的信息而採取行動或不採取任何行動。

在今天所發表和相關的幻燈片訊息中，我無意與您建立會計師-客戶關係；您使用此相關的幻燈片也不會建立這種關係。只有在我明確同意承擔這種關係的情況下，才能建立會計師-客戶關係。

除非並且直到我與您建立正式的會計師-客戶關係，否則請不要向我傳達您認為機密的任何信息。

在我們建立會計師-客戶關係之前，您發送給我的任何信息可能不是特權或機密的。您通過互聯網發送給我的信息可能不安全。

每個人的財務情況，各有不同，這裏的訊息只作為參考之用，請各人找相關的團隊作為諮詢的用途，多謝合作。

議程

- 遺產規劃的基本概念
- 遺產規劃的所需團隊
- 遺產規劃的過程
- 遺產規劃的策略
 1. 資產凍結
 2. 房地產債券
 3. 命名受益人
 4. 慈善捐款

遺產規劃的定義:

Estate planning is the preparation of tasks that serve to manage an individual's asset base in the event of their incapacitation or death.

遺產規劃是準備在個人喪失能力或死亡時管理其資產基礎的任務。

遺產規劃是您今天財務事務的有序安排，目的是最大程度地減少壓力，並以經濟高效的方式，將您的個人和企業資產轉移給您選擇的受益人。

遺產規劃的基本概念 (Estate Planning Basics)

遺產規劃是否重要?

- 減少遺產的稅收和開支
- 簡化和加速資產向下一代的轉移
- 幫助確保受益人受到保護
- 確保您的財務以您所希望的方式處理
- 對每個人都很重要，而不僅只是富人
- 幫助有效地為未來和死後的安排，妥善處理

遺產中包括什麼？

資產 (Assets)

---- 負債 (Liabilities)

+ 人壽保險收益 (Life Insurance Proceeds)

---- 欠稅 (Taxes Owning)

---- 其他費用 (Other expenses) e.g. 遺囑認證

= 你的財產

指定受益人的資產不屬於您的遺產

甚麼構成你的財產?

您擁有的有形資產

- 房屋/渡假屋
- 出租或其他不動產 (保險箱)
- 汽車
- 珠寶和其他個人財產
- 藝術和其他收藏品
- 古董和其他家具



甚麼構成你的財產?

您擁有的無形資產

- 銀行賬戶
- GICs/國庫券
- 股票/債券/基金
- 遞延年金
- 商業利益
- RRSP/RRIF/養老金福利
- 人壽保險
- 延稅投資



遺產規劃團隊 (Estate Planning Team)



a) 理財規劃師

理財規劃師在遺產規劃中的作用

- 管轄家庭資產負債表 (assets & debts)
- 確定您的稅務/遺囑認證責任
- 提出降低稅收和遺囑認證費用的策略
- 將您推薦給律師、會計師、信託公司以獲得第二意見和/或起草必要的文書工作

b) 律師

律師在遺產規劃中的作用

- 遺產律師幫助客戶確定其遺產的具體分配
- 為那些尋求建立信託的人提供諮詢，將資產留給未來的受益人
- 提供並起草遺囑、信託、授權書和其他遺產規劃文件是他們工作的很大一部分

c) 會計師

會計師在遺產規劃中的作用

- 會計師可以提供相關稅務知識，能夠確保您制定適當的遺產計劃
- 由於相關稅務知識複雜，會計師能夠告訴您, 您做出的每一個決定的稅務影響。這將幫助您確保您的遺產計劃最大限度地減少稅收，並最大限度地增加您將傳遞給您的受益人的遺產部分
- 由於極高的稅率和通貨膨脹率，現在比以往任何時候都更重要的是讓一名會計師在您身邊，以盡可能簡單地保護您的財產。您需要完善的遺產規劃來維持您辛辛苦苦獲得的遺產和財富

d) 信託公司

信託公司在遺產規劃中的作用

- 可以擔任執行人的角色
- 促進更快的財產轉移和結算

遺產規劃的過程

1. 確定您的遺產規劃目標, 考慮哪些遺產規劃文件是必要的
2. 實施最適合您情況的適當遺產規劃策略
3. 選擇你想為你安排事宜的人
4. 與您的家人進行遺產規劃對話
5. 及時更新您的遺產計劃



步驟1: 確定您的遺產規劃目標

- 以經濟高效和公平的方式, 將資產轉讓給受益人
- 為未亡者和家屬提供保障
- 盡量減少稅收
- 確保業務連續性
- 確定誰執行最後的願望, 並照顧未成年兒童

步驟1: 確定您的遺產規劃目標

所需文件:

遺囑 (Will) - 一份法律聲明，一個人，即立遺囑人，指定一個或多個人，作遺囑執行人，管理他的遺產，並規定在他去世時轉移他的財產 (可以選擇多於一個遺囑，可減少遺產認證費)

授權書 (Power of Attorney) - or 律師委託書，是在私人事務、商業或其他法律事務中，代表他人或代表他人行事的書面授權

- 財產 (Power of Property) - 最後一份寄存銀行
- 個人護理
- 醫療安排

步驟1:

其他種類的遺產工具和策略

常用的工具:

- 資產/密碼摘要列表 - 最好每年更新
- 業務繼任計劃
- 器官捐贈卡
- 葬禮安排的相關物件



步驟2: 選擇協助遺產執行的人

你的執行人應該是

- 你相信此人會以你想要的方式管理你的事務
- 住得離你很近，所以很容易與你的家人溝通，並管理資產
- 對稅務、投資和財務決策有一定的了解
- 善於把事情做好
- 很可能在你離開的時候，執行人還活著

您的遺產執行人負責:

- 保護和管理您的財產
- 將您的資產分配給您的受益人

步驟2: 選擇協助遺產執行的人

選擇遺產執行人的3個技巧

#1 考慮指定一位處理遺產執行的專業人士作為您的執行人
如果您擁有復雜的遺產或擔心潛在的家庭衝突，請考慮任命一名執行遺產專業人士，如律師或信託公司，作為執行人

#2 考慮指定多個執行人
例如，您可以指定家庭成員和律師或信託公司作為共同執行人

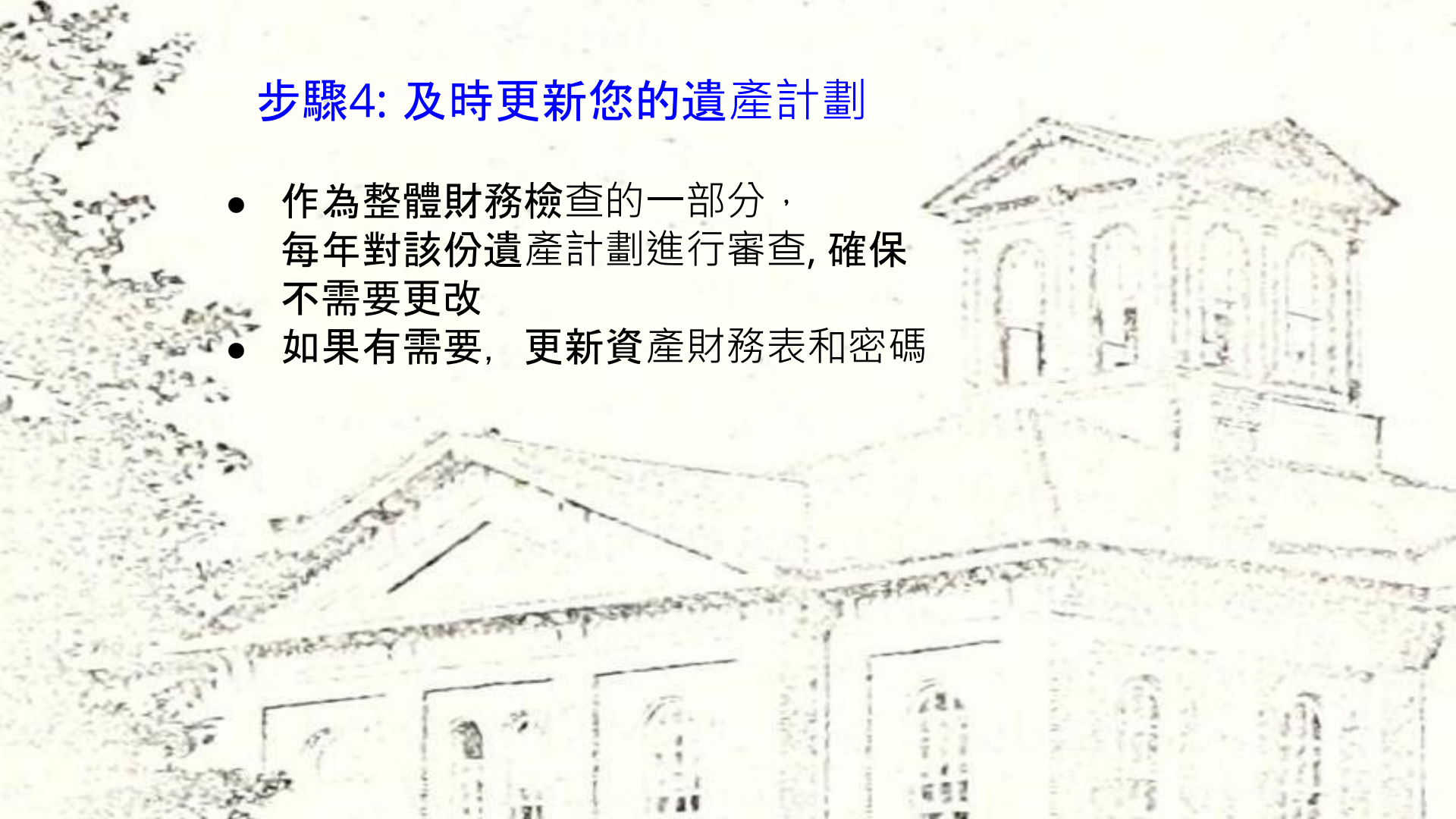
#3 準備後備人選



步驟3: 和你的家人商討你的意願

步驟4: 及時更新您的遺產計劃

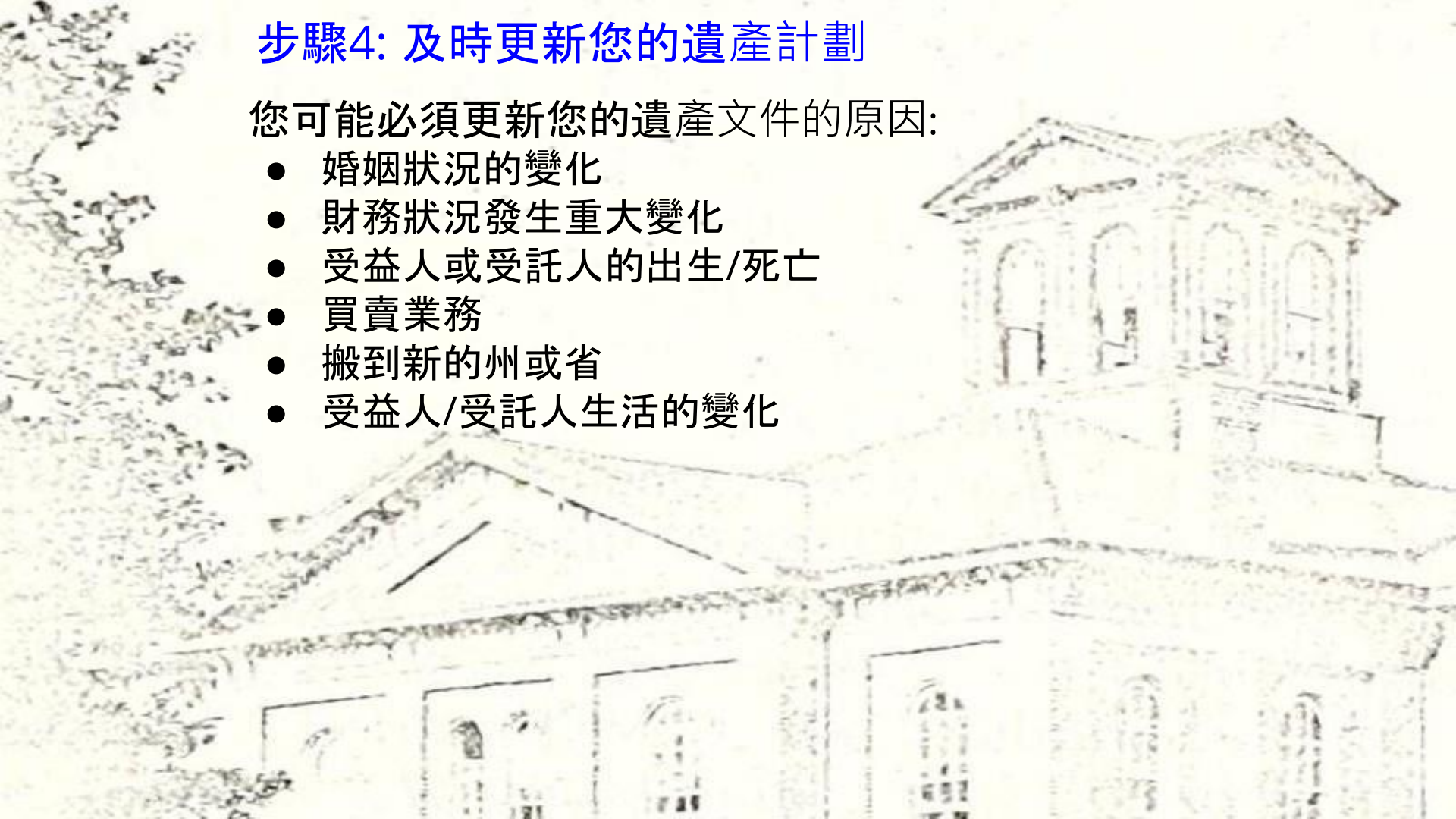
- 作為整體財務檢查的一部分，
每年對該份遺產計劃進行審查, 確保
不需要更改
- 如果有需要，更新資產財務表和密碼



步驟4: 及時更新您的遺產計劃

您可能必須更新您的遺產文件的原因:

- 婚姻狀況的變化
- 財務狀況發生重大變化
- 受益人或受託人的出生/死亡
- 買賣業務
- 搬到新的州或省
- 受益人/受託人生活的變化



遺產規劃策略

(Estate Planning Strategies)



了解死亡和稅收之間的關係

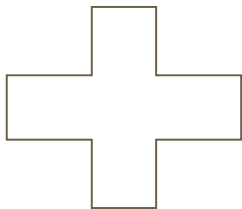
- 出於所得稅目的，您在死亡時被視為已出售所有資產 (Fair Market Value - 公平市場價值)。“出售”收益被視為您去世時的資產。收益超過成本的部分是資本收益 (Capital Gain)，其中 50% 被徵稅。應繳納資本利得稅：股票、債券、投資房地產（不包括您的“主要住所”）和其他資本資產的收益
- 必須提交最終納稅申報表 (Final Return)
- 當資產以共同所有權和生存權持有時，資產歸尚存的所有者所有，不構成遺產的一部分，可以節省遺囑認證費。與配偶共同擁有，也可以是非常強大的稅收延期形式。
- 一些策略包括讓您的配偶成為包括投資和財產在內的資產的共同所有者，將配偶的名字放在RRSPs 上面，都是一個延稅的策略 (roll over)



死後會發生什麼???

最後納稅報表 (Terminal Return)

收入



- RRSPs
- 投資所獲得收益
- 自住物業
- 其他財產和資產
- TFSA (免稅)

你的所有財產

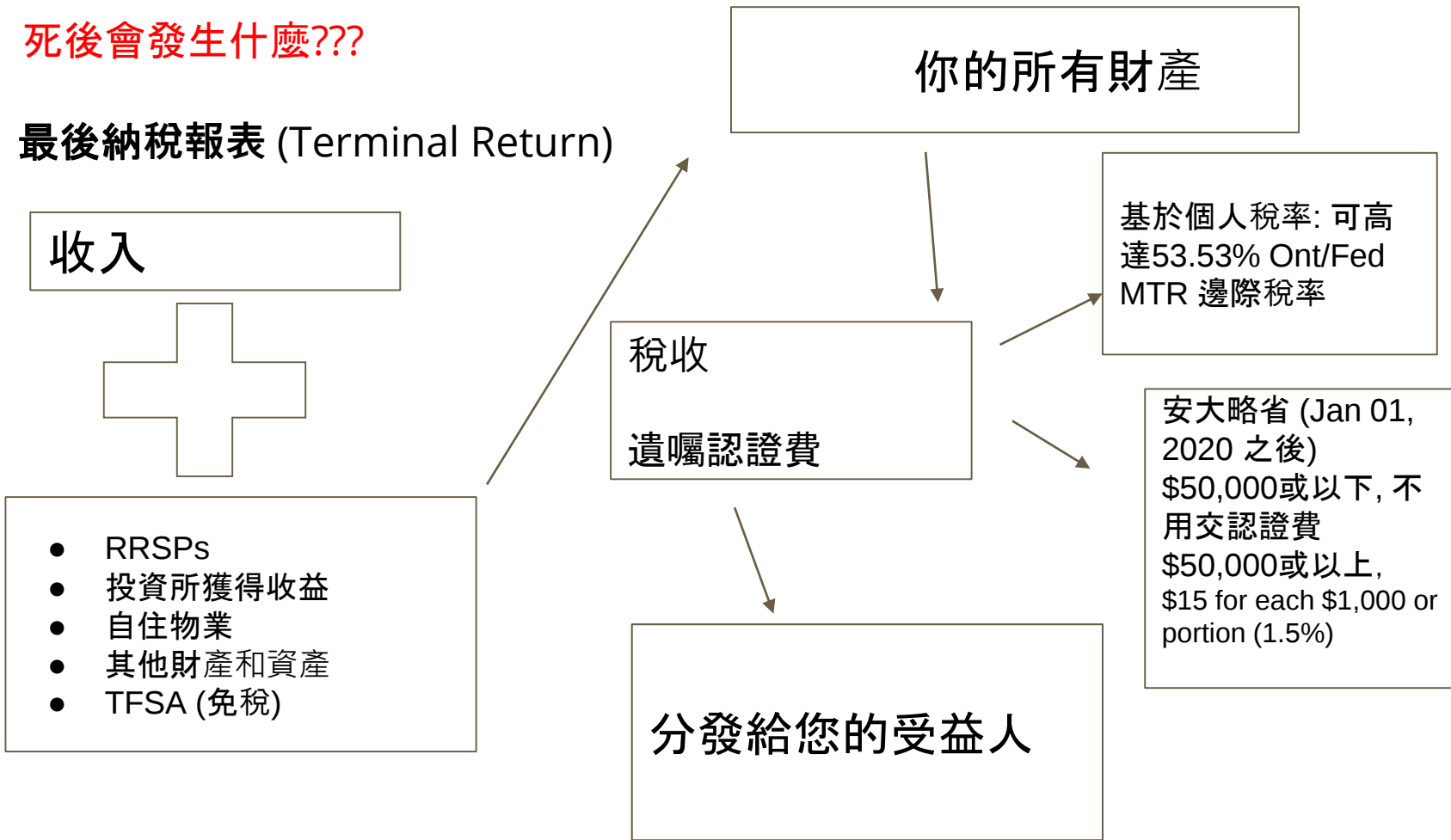
稅收

遺囑認證費

基於個人稅率: 可高達53.53% Ont/Fed
MTR 邊際稅率

安大略省 (Jan 01, 2020 之後)
\$50,000或以下, 不用交認證費
\$50,000或以上,
\$15 for each \$1,000 or portion (1.5%)

分發給您的受益人



遺囑認證 (Probate Fees)

“遺囑認證”是一個法庭程序，以確定遺囑是否有效，並授權遺囑執行人處理遺產

遺囑認證費用通常僅適用於構成您遺產一部分的資產

存在避免遺囑認證費用的策略，例如“聯合擁有權 – Joint Tenancy，有倖存者的權利”，受益人指定給指定個人以在您活著時將財產轉移到信託

在安大略省包括入遺囑認證的資產如下 (Probate) :

- 現金
- 銀行賬戶
- 單一投資的產品, 股票, 債券. RRSP's (100% taxable), TFSA's and RRIF's (100% taxable)
- 私人房產
- 人壽保險單
- 退休賬戶, 養老金 (pensions)
- 車輛, 船和其他船隻



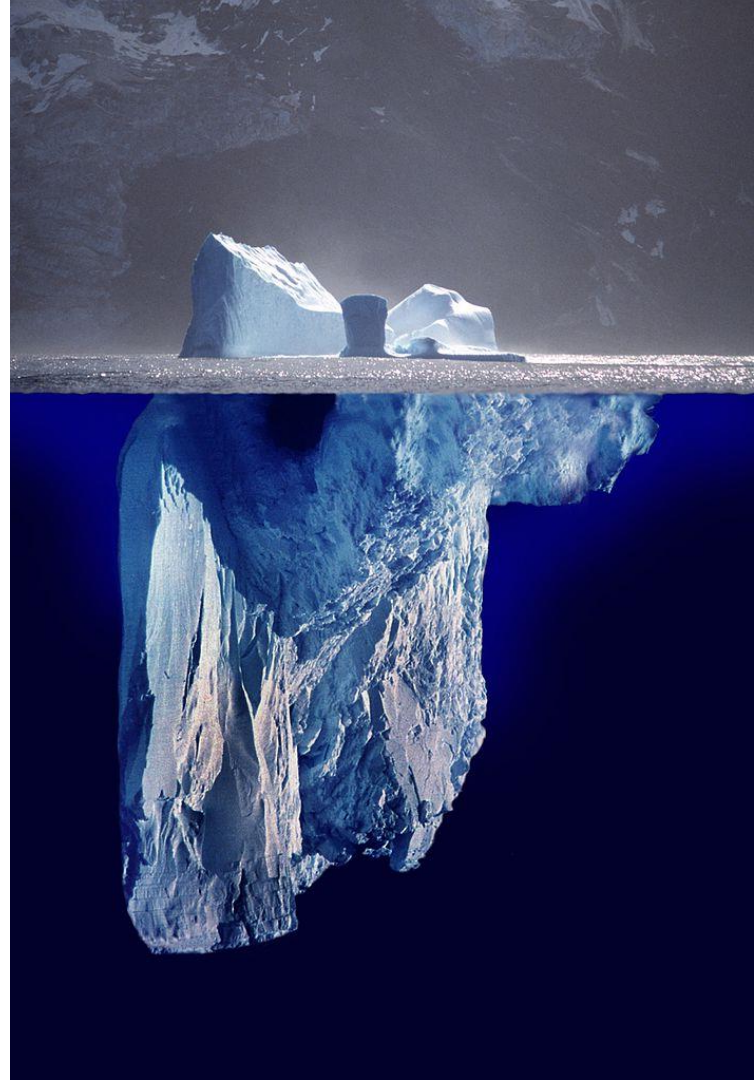
在安大略省以下是免於遺囑認證的資產, 包括有:

- 與他人共同擁有的財產
- 在安大略省以外擁有的房地產/財產
- 指定受益人的聯名賬戶
- 指定受益人的投資和儲蓄賬戶 - RRSP's, TFSA's, RRIF's
- CPP死亡撫卹金
- 生前信託持有的財產
- 根據死者遺囑轉讓給受益人或繼承人的財產



遺產策略 #1: 財產凍結 (Estate Freeze)

- 現今將資產(gift assets) 傳遞給受益人 (adult children), 通過贈送資產或將資產轉移到“生活信託” (create a living trust, which can help to avoid probate), 但可能有稅務考慮
- 如果你有生意, 提早賣出你的普通股給你家庭成員, 以換出優先股, 然後建立退休收入模式, 你的下一代還可以繼續發展你的生意
- 未來的增長是收取從受益人手中或信託人手中的稅收
- 死亡時沒有被視為處置的資產 = 沒有遺產稅
- 從遺產中移走的資產 = 無需繳納遺囑認證費



遺產策略 #2: 財產債券 (Life Insurance)

- 利用永久保險支付與遺產結算相關的費用, 因此遺產的全部價值可以轉移給受益人
- 人壽保險收益支付, 均是免稅
- 所得款項可用於支付遺產稅和遺囑認證費, 以及相關的債務
- 然後可以繼承遺產的全部價值
- 保險費用可以由未來的受益人或投資賬戶的增長來支付 (e.g. Life Insurance Policy 人壽保險 - \$250,000 pf Insurance Term 100)



遺產策略 #3: 命名受益人 (Naming Beneficiaries)

- 指定受益人以允許將保險、RRSP、RRIF 和養老金福利、TFSA 賬戶轉移給遺產之外的受益人, 將資產收產人, 一早寫上收益人, 可以繞過遺產認證費
- 提示: 作為受益人的遺產仍然需要交遺產認證費
- RRSP/TFSA 可以自動命名收益人
- 對於非註冊賬戶, 只有保險公司可以指定受益人



遺產策略 #4: 慈善捐贈

- 考慮捐贈給基金會、文化財產或慈善機構的禮物:
 - 死亡時部份遺產捐贈給慈善機構的禮物，
可以用在死亡當年和前一年扣除稅收



2022 年度稅務事項



隨著商品價格繼續緩慢上漲，政府已調整 2022 年的稅級以維持加拿大人的購買力。

2022年新的聯邦稅級如下：

- \$0 to \$50,197 of income (15%)
- More than \$50,197 to \$100,392 (20.5%)
- More than \$100,392 to \$155,625 (26%)
- More than \$155,625 to \$221,708 (29%)
- \$221,708.01 and higher (33%)

基本個人免稅金額 (BPA) 已增加

作為政策的一部分，隨著時間的推移繼續增加，直到 2023 年達到 15,000 加元，政府將 2022 納稅年度的基本個人免稅金額增加到 14,398 加元。



安大略省 (Ontario)

- **安大略省旅遊住宿優惠**：是安大略省居民的一次性稅收抵免，他們可以在 2022 年期間在安大略省的酒店、小屋或露營地申請 20% 的住宿申領，個人最高 1,000 加元或家庭 2,000 加元。
- **安大略省老年人在家護理稅收抵免**：是一種可退還的個人所得稅抵免，用於幫助老年人支付符合條件的醫療費用，包括支持在家養老的費用。抵免額等於您符合條件的醫療費用的 25%，最高可報高達 6,000 加元，最高抵免額為 1,500 加元。
- **老年人家庭安全稅收抵免**：是一項新的抵免，支持老年人使他們的家更安全、更容易獲得，符合條件的費用最高可抵免 10,000 加元的抵免額為 25%。最高信用額等於每年 2,500 加元。



其他不可退還的稅收抵免

- **家庭無障礙稅收抵免:** 為老年人或殘疾人提供更安全或更便利的房屋裝修可能有資格獲得家庭無障礙稅收抵免 (HATC)。如果您是老年人或持有有效的殘疾醫療證明或支持符合條件的個人，您最多可以申請 10,000 加元的費用
- **加拿大看護者減免:** 您是否支持配偶或同居伴侶，或有身體或精神障礙的受撫養人？如果是這樣，您可能可以獲得加拿大看護者抵免 (CCC)，這是一種不可退還的稅收抵免。您可以申請的金額取決於您與您為其申請 CCC 的人的關係、您的情況、此人的淨收入以及是否為該人申請了其他抵免額。金額也每年都在變化。

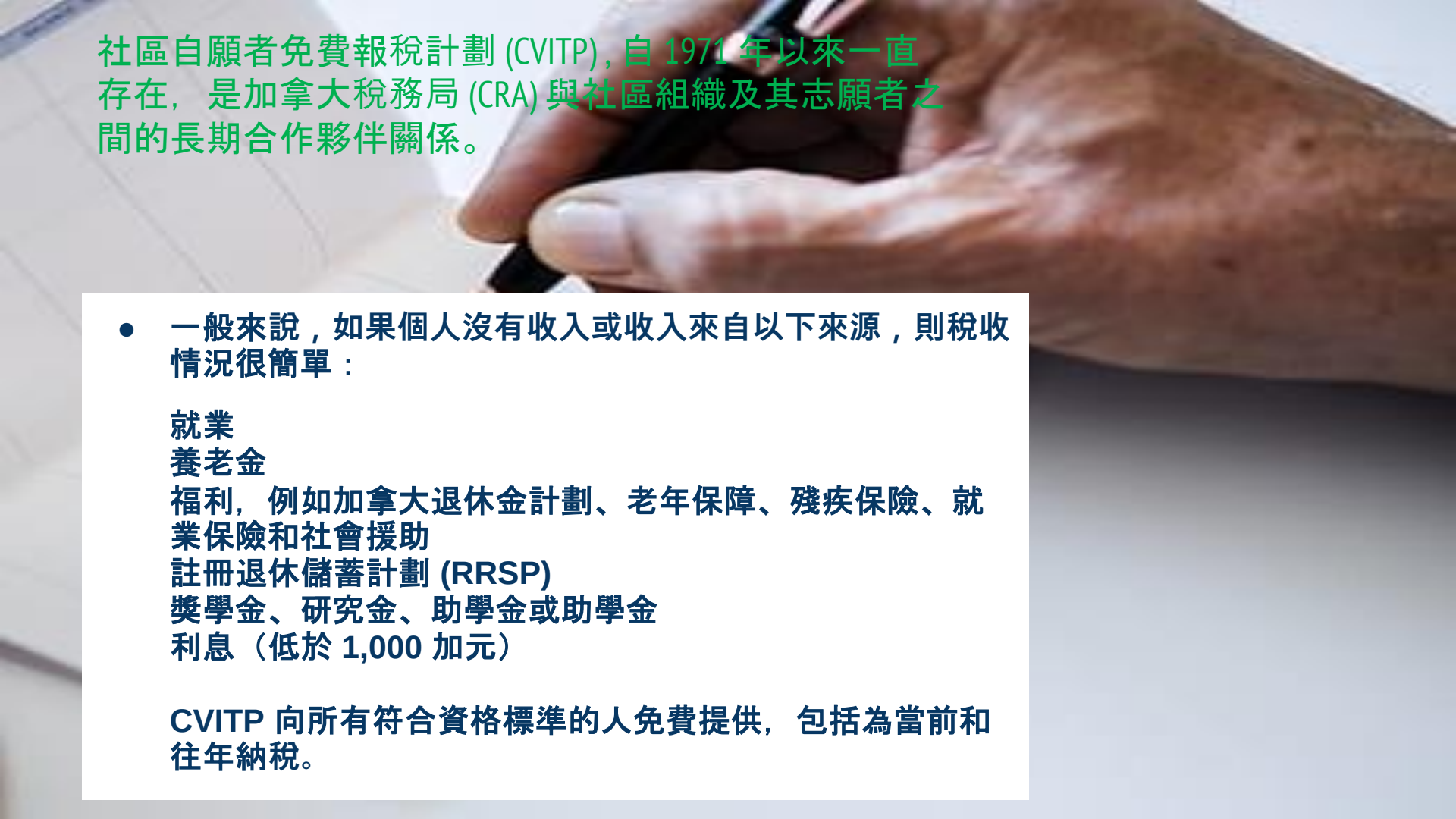


社區自願者免費報稅計劃 (CVITP), 自 1971 年以來一直存在, 是加拿大稅務局 (CRA) 與社區組織及其志願者之間的長期合作夥伴關係。

為了有資格獲得 CVITP, 個人必須有適度的收入和簡單的稅收情況。

家庭規模	家庭總收入
1 person	\$35,000
2 people	\$45,000
3 people	\$47,500
4 people	\$50,000
5 people	\$52,500
5 個或以上	\$52,500 每增加一人, 另加 \$2,500加元





社區自願者免費報稅計劃 (CVITP), 自 1971 年以來一直存在, 是加拿大稅務局 (CRA) 與社區組織及其志願者之間的長期合作夥伴關係。

- 一般來說, 如果個人沒有收入或收入來自以下來源, 則稅收情況很簡單:

就業

養老金

福利, 例如加拿大退休金計劃、老年保障、殘疾保險、就業保險和社會援助

註冊退休儲蓄計劃 (RRSP)

獎學金、研究金、助學金或助學金

利息 (低於 1,000 加元)

CVITP 向所有符合資格標準的人免費提供, 包括為當前和往年納稅。

Thanks!

Contact:

Theresa Law

theresalaw.cpa@gmail.com

