



合富理財
COWEALTH PARTNERS

603/70 Pitt Street
Sydney NSW 2000
T (02) 8021 4889 F (02) 8021 4889
E truewealth@cowealth.com.au
ABN 31 168 947 377
www.cowealth.com.au

最關鍵的問題

筆者過往多年常為顧客解答理財及遺產策劃上的疑惑，發現眾多人在遺產策劃中最大的誤解為：
我財產不多、亦只要把分配簡單化，又何須尋求專業的遺產策劃意見呢？

其實，無論你是身處於腰纏萬貫的大家族還是小康水平的溫馨家庭，遺產策劃都與你息息相關。

不論遺產多或少，要決定自己是否需要或值得去做遺產策劃，你只要問自己一個最關鍵的問題：

你希望你的子女或是受益人能夠以最安全的方式獲得盡可能最多的遺產嗎？

或者，更明確地說，你希望你的遺產分配不受以下的事件影響嗎：

- 不必要的賦稅
- 離婚協議
- 破產清盤
- 法律訴訟
- 高額的遺產分配及管理費用

你了解以下的各種特殊的保護性條款/機制/結構嗎：

- 退休金
- 遺產分配的平等性
- 商業資產的特殊條款
- 信託結構
- 保險金

~~~~~

## 多數人在遺產策劃過程中犯的五大錯誤

### 錯誤 No.1

多數人認為他們需要做的就是擁有一份簡單的遺囑。他們錯誤地以為簡單的遺囑就能夠幫助他們處理自己所有的財產。

很不幸，大多數簡單的遺囑只能夠幫助處理你直接擁有的財產，譬如**是**你的自住屋或現金。而**你所**“間接擁有”的財產（擁有控制權但可能不在你個人名下）如你的退休金、你在某信託的受益權、你公司名下的財產**及**你的保險金等，則**並**不被包含在遺囑**其中**。

更令很多人感到意外的是，有時連你的自住屋也是不受你的遺囑控制分配的。

**比方說**，如果你的自住屋是以“聯合共有(joint tenants)”而不是以“一般共有(tenants in common)”的方式註冊，不管你已經在自己的遺囑中作出了什麼安排，在你去世時，你在此自住屋的所有權將自動轉移給餘下的聯名人！

### 錯誤 No.2

大多數人認為，由於澳洲沒有遺產稅，他/她的遺產將不受稅務影響。

雖然澳洲在 1981 年廢止了遺產稅，但是卻在 1985 年引入了資本增值稅(Capital Gains Tax)。時至今日，政府**透過資本增值稅於遺產上所徵的稅收**已大大超過通過遺產稅**所能徵得的稅額**。其實理由十分簡單：

買賣從遺產**而來**的財產基本上難以避**過**徵資本增值稅（最高可達所得的 49%），**反**之以前的遺產稅是到 15%封頂的。又譬如，**若某人指定把於退休金於過世時**分配到一個非配偶或非法定意義上的受撫養者手中，那麼這筆退休金有可能面臨最高 30%的個人所得稅。

### 錯誤 No.3

大多數人認為所有律師都是遺產策劃的專家。

很不幸，這與現實狀況相距甚遠。處理好你的遺產策劃事務遠比僅僅起草並簽署一份遺囑要複雜。要確保你的遺產策劃文件（遺囑及其他相關文件等）能夠達到預期的效果，你必須完成以下幾件事：

- 你對自己的財產狀況有深入的了解，並確認你的意願能夠被執行
- 你對自己退休金的信託書有深入的了解，亦能夠正確地提名了的受益人
- 你對自己的保險金協議有深入的了解，並確認該保險政策的所有權是最優的



- 你對持有自己財產的其他稅務結構（如公司、信託等）的相關文件已進行覆閱或修改，**並**確保其中的條款不會與你的遺產策劃要求**互相衝突**
- 你在進行遺產策劃時已經考慮到了你所指派的受益人的稅務狀況，社會福利狀況及資產保護需要。

#### 錯誤 No.4

大多數人認為遺囑一旦訂立，就一勞永逸，不需要覆閱**或**改變。

俗話說，人世間只有兩件事是必然的，**就是**死亡及稅務。但人生經驗告訴我們，有第三件事是必然的：改變。

將你的遺產策劃事務給予專業人士定期進行覆閱是十分必要的。你的每項財產交易，稅法上的每個改變都可能對你遺產策劃產的合理性產生重大影響。所以，一個無懈可擊的遺產策劃是定期覆閱、不斷改進的結果。

#### 錯誤 No.5

這也是五大錯誤之首，遺產策劃不是眼前所急，可以在空閒時再進行！”

進行遺產策劃最好的時間不是你空閒時，而是現在！

