



## 如何增財，避免爭財

### 認識遺產規劃

人生數十年，我們往往追求富足的生活，卻往往忘卻了窮盡一生精力累積的財富，最終會是如何？今天，你最關心的可能是自己的實際需要。有日你告別這世界，你往往擔心至愛是否能得到足夠的照顧。遺產規劃正是回應這些問題的合適課題。但是在華人社會，社會忌諱討論死亡的問題，往往錯過了遺產規劃的最佳時間。

遺產安排可以讓債主、訴訟及遺產稅引起的財務風險減至最低。對於擁有資產淨值較高的人士來說，如何運用，分配資產的細節，需要做出一個符合經濟效益的選擇。當然，也要考慮到將稅務支出減到最少，避免因遺囑檢定而引起的支出及阻延，保密你的財政資料。就算他日你不幸遇上殘障，你的資產亦可受到保障，得到適當管理。其實，遺產安排也可以運用多種工具，包括人壽保險和信託這兩種重要的工具，下面就對此進行一一分析。

### 人壽保險

人壽保險是遺產安排中的最重要工具。對於要照顧年紀較小的子女、配偶、或者殘疾親人的人士，人壽保險更是重要。為什麼這樣說呢？首先，人壽保險能夠提供保障，可確保萬一投保人不幸去世，他的至愛亦有足夠入息支付生活費用。其次，人壽保險在遺產安排佔很重要的位置，由於其方便的特性。第一，因為賠償款項不需繳付稅項，可以即時動用。第二，人壽保險賠款不須經過遺產驗證，受益人可以免除繁複手續，快捷地領得有關款項。假如遺產包括家族生意、房地產及其它非流動資產，來自人壽保險的賠償可提供即時現金，用以繳付債務或殮葬費用，免除被迫沽售資產套現的無奈。

另外，資本增值也是人壽保險提供的另一優勢之一。現今世界經濟，通脹猛如虎，最新一個月香港的通脹水平高達 7.9%。根據 72 法則，只需要 9 年，價格水平就需要翻一翻，也就是現在的 2 塊錢等於 9 年後的 1 塊錢。因此，無論是普通的人壽保險還是有投資相連的保險，都能給投資者帶來一定程度的收益來彌補通脹帶來的損失。

還有，夫妻合保保險也是遺產管理中重要的計劃之一。這種保險是夫妻雙方都去世之後才支付保險理賠金，就因為如此，這種壽險計劃的保費較低。同時由於該計劃使根據兩個人的狀況而計算保費的，如果一個人的身體健壯，年紀較輕，保費就不會受年紀大或健康狀況不佳的配偶影響太多。這種保險計劃也是解決遺產問題的一種途徑，值得大家考慮。

### 信託

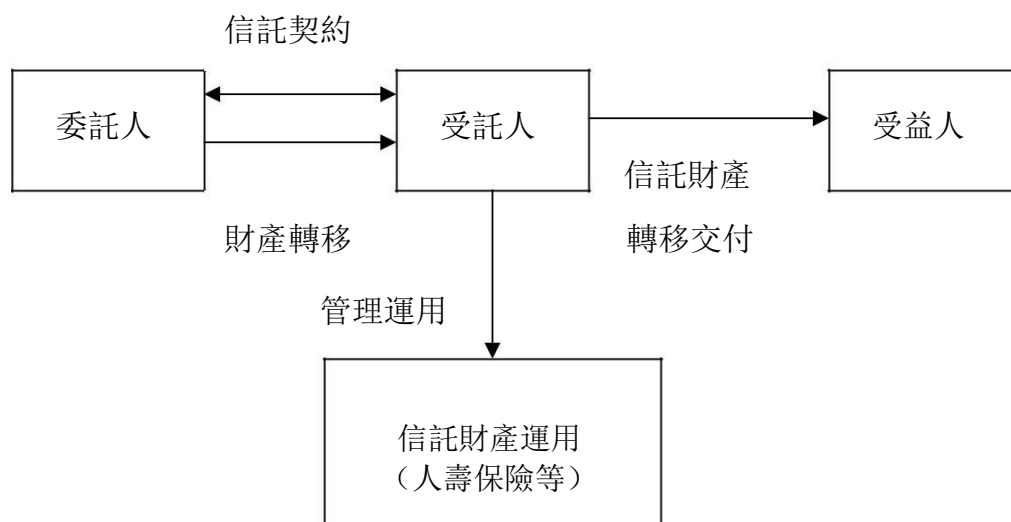
信託是確保個人資產得以繼承的一種方式。成立信託是指託產人將其資產的法定擁有權轉移至獨立的受託人名下，受託人為受益人的利益或享用權而擁有該資產。在許多情況，信



託可為你管理財富上提供許多便利。而信託契約，是託產人與受託人的一份合約，受託人需履行信託契約上列明的責任，為受益人的最佳利益而持有及管理資產。

信託的好處眾多，是遺產規劃的另一重要方法。第一，資產保障：信託可保障資產在政治動盪，外匯管制及商業災難的情況發生時，免除資產的損失。第二，資產轉承：信託可用作託產人遺產的安排，在託產人身故後，把遺產順利及快捷地移交其屬意的後人，確保資產不會落入他人或後人的債權人手中。第三，稅務策劃：信託也可為託產人減輕甚至免除稅務負擔，但必須瞭解託產人及受益人在世界各地的稅務責任，方可訂定一個合適的信託架構。第四，免除遺產承辦法律程序：承辦遺產是要經過一個非常冗長及昂貴程序，才能把遺產移交後人。如資產已交由受託人持有，則可直接將資產的擁有權移交後人，而無需經過遺產承繼的法律程序。第五，資料保密：一些享負盛名的離岸地區通常有完善嚴緊的信託資料保密法例，信託資料可絕對保密。在這些國家，信託契據無須向任何政府機構註冊亦不能公開給公眾查閱。

### 管理遺產信託流程圖



透過預早作出有關安排，確保你的資產能夠如你所願地分配到你的至親手上。遺產安排不單可以令你辛勤累積的財富得到保障，更可以為你的家人、朋友，甚至慈善捐款的今天及將來作好安排。

風險聲明：上述資料只屬評論，只供參考用途，投資涉及風險，證券價格有時可能會非常波動。各項投資的往績未必其日後表現的指引。投資的價值可跌可升，故投資者未必可取回所有投資金額。匯率變動可導致投資價值上升或下跌。卓智及其所屬的其他成員公司重申，資料所載內容概不可詮釋為收購或出售任何其他交易的推薦意見，而我們對上述資料的準確性並沒有保證。