

# 传承规划 客户指南



# 客户指南：现在就开始探讨和进行传承规划



**传承规划的重要性** - 研究发现，很多家庭拖延进行传承规划和相关的讨论。往往到了亲人病危甚至过世的时候，家人才发现他们对于必须作出的决定毫无准备。

**传承规划**帮助您阐述、制订、并实践一个把财富传承给亲人的计划。

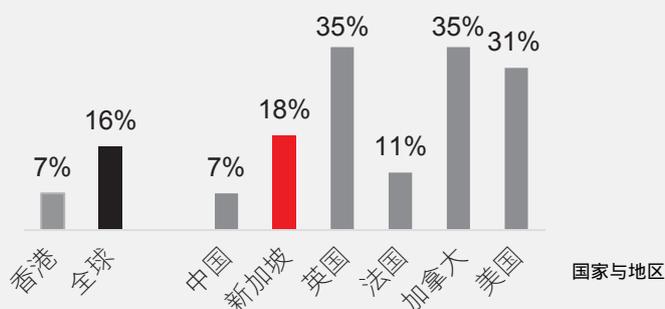
**遗产计划的讨论**可能敏感且情绪性，因为它触及去世、重病等情况，有可能影响家庭和睦。

**及早展开对话常常是最困难的一步。**您应该考虑寻求专家的建议来消除疑虑，并且帮助您展开对话并制定计划。



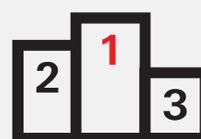
您知道吗…

根据《退休愿景报告》，只有18%的新加坡受访者表示他们已订立遗嘱



新加坡受访者不订立遗嘱的三大原因：

1. 还没有时间做 (32%)
2. 只有拥有大量资产或存款的人才需要订立遗嘱 (16%)
3. 订立遗嘱并不重要 (13%)



来源：2018年 《The Future of Retirement - Bridging the gap》

# 传承规划的好处



## 财富传承的决定

### 有传承规划

- ◆ 按您的遗嘱行事

### 无传承规划

- ◆ 按「无遗嘱继承」的法律流程进行（注 1）



## 遗嘱认证程序

- ◆ 更具效率且省时；资产承受的市场风险较小

- ◆ 可能存在长期不良的遗嘱认证过程，资产可能更容易受到市场风险的影响（注2）



## 家族和谐

- ◆ 事先规划好谁在何时、如何获取什么，以避免冲突

- ◆ 家族成员之间或许会出现冲突



## 税务效益

- ◆ 通过正确规划以及透彻理解本地和国外的财产继承税/遗产税对资产与产业的影响，来达到最高的税务效益

- ◆ 有可能承受大额的继承或遗产税项



## 当精神上失心智能力

- ◆ 通过持久授权委托书 (LPOA)，您的代表可管理您的资产

- ◆ 如果您万一丧失心智，很难管理您的资产

注:

1. 如当事人在没有订立遗嘱的情况下过世，会被视为「无遗嘱过世」。如当事人过世前已立下遗嘱，但遗嘱只涵盖部分遗产，则会被视为「局部无遗嘱过世」。

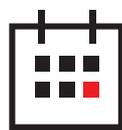
2. 遗嘱认证是指处理过世者遗产的法律程序。遗嘱执行人或管理人须向法院申请授权，以处理过世者的遗产。

# 遗产规划的考虑因素

如何分配？



何时分配？



分配的方式？



# 考虑 #1: 谁是受益人?

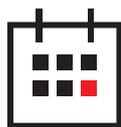
了解您的财务:

了解您的资产内容、持有资产的方式和资产所在地

资产	负债
<b>存款及投资</b> (如股票、债券、定期存款、结构产品、单位信托等)	<b>房贷</b>
<b>保险、退休计划及其他个人资产</b> (如汽车、珠宝、艺术品/收藏品等)	<b>其他个人借贷</b> (如汽车贷款、信用卡贷款等)
<b>房地产</b> (本地/国外持有)	<b>税务</b> (如所得税、物业税等)
<b>公司/家族事业</b>	<b>其他债务</b> (如公司债务)

考虑因素

1. 您的意愿
  - ◆ 对象: 要给家族成员或慈善组织?
  - ◆ 金额: 是否希望某些人得到较多遗赠?
2. 家族结构 / 关系
  - ◆ 拥有外国国籍的继承人
  - ◆ 复杂的家庭结构
3. 资产 / 负债结构
  - ◆ 需课税的资产、或是位于国外或多重管辖区的资产 (投资或物业)
  - ◆ 联名户口或共有的资产
  - ◆ 分配的形式:
    - 透过遗嘱或其他当地法律或传统认可的遗嘱性文件 / 指示
    - 透过过户 (变更户口持有人) 或指定受益人
4. 继承考量
  - ◆ 家族业务传承



## 考虑 #2: 什么时候转移资产?

1. 在世时转移资产:

- ◆ 如有需要, 仍在世时便可转移资产

2. 过世后转移资产:

- ◆ 传统做法是在过世后转移资产
- ◆ 某些地区有遗产税。您必须明白您所做的决定有何法律和税务影响。请咨询传承规划的专家或法律/税务顾问。



## 考虑 #3: 遗产的赠予方式?

传承规划常用的五大规划工具

- ◆ 遗嘱、信托契约、人寿保险、持久授权委托书、遗赠

## 其他考虑因素

### 1. 均化遗产



许多人不知如何公平的或平均的分割遗产, 同时又保有充足的资产流动性。一个简单的做法是通过人寿保险 (注1) 将遗产「均化」。

### 2. 把税务影响降到最低

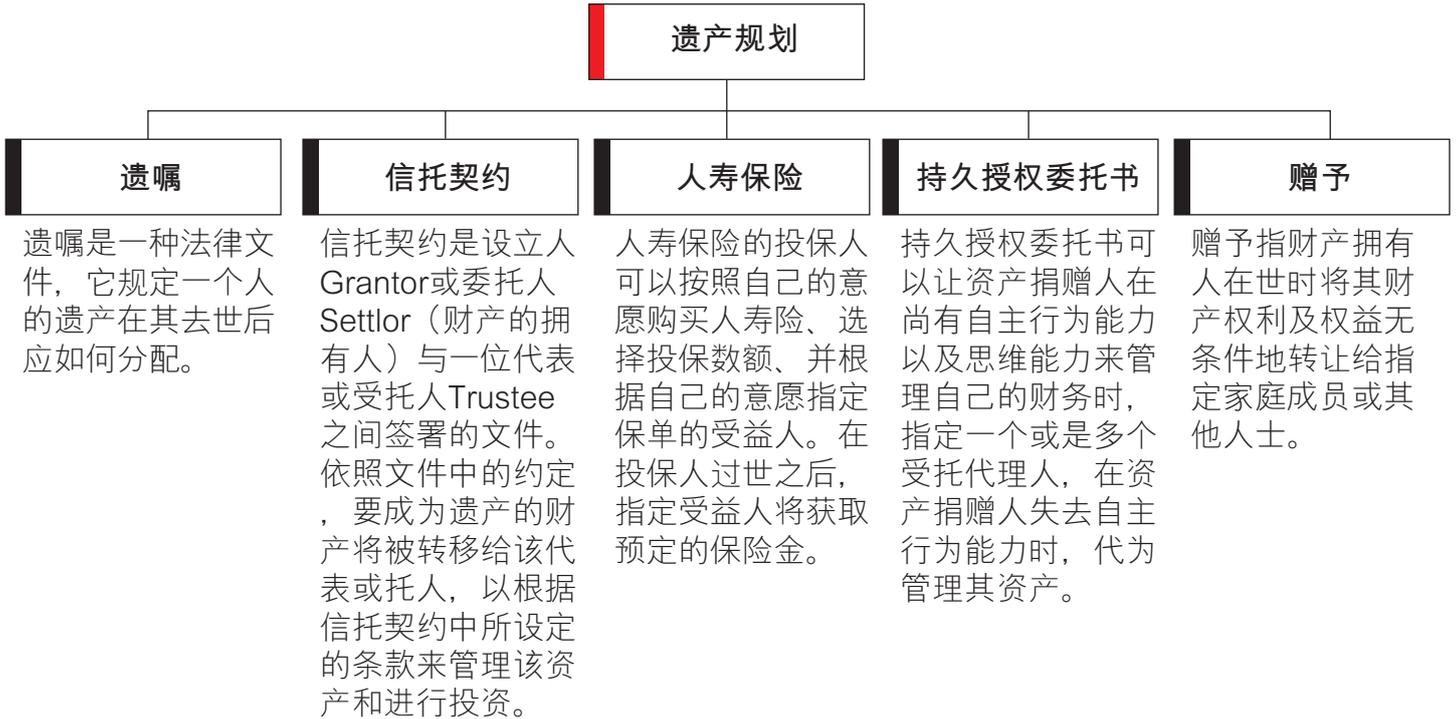


在一些市场及司法管辖区, 如没有适合的遗产规划, 遗产税和/或继承税可能会对家族的财政带来巨大冲击。请咨询税务专家 (税务顾问、律师、会计师等) 来帮助您理解相关税务。

注1: 多数情况下, 寿险理赔不需要经过任何法律程序。保险款项给付的时间一般较快, 使受益人快速得到流动资金以应付日常开支。请注意给付时间按情况而定, 并受保单的条款及细则约束。



# 五个遗产规划工具



来源：2018年《Inheritance of Wealth and Wisdom – Continuation of Blissful Generation》，汇丰人寿保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）发布

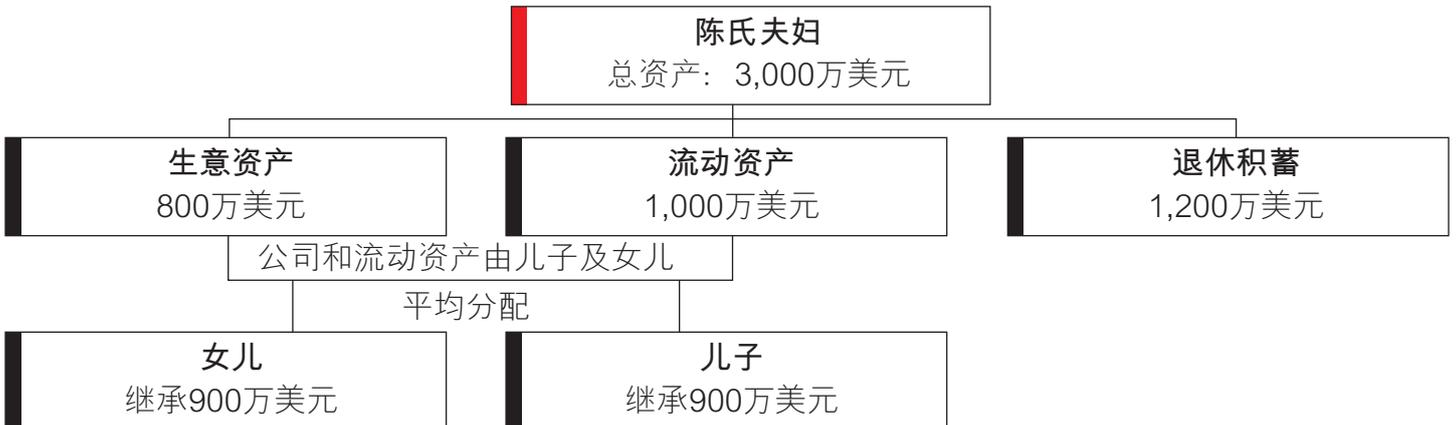


## 实例：在家族传承规划中，保险如何发挥稳定的作用

### 个案

- ◆ 陈先生和陈太太经营餐厅，育有一子一女。
- ◆ 二人现时合共拥有3,000万美元的资产，包括价值800万美元的公司业务、1,000万美元的流动资产和1,200万美元的退休资金。
- ◆ 他们打算60岁退休，并将公司和资产平均分配给儿子和女儿。分配的方式已详列于遗嘱。以下图表列出了资产转移的方式：

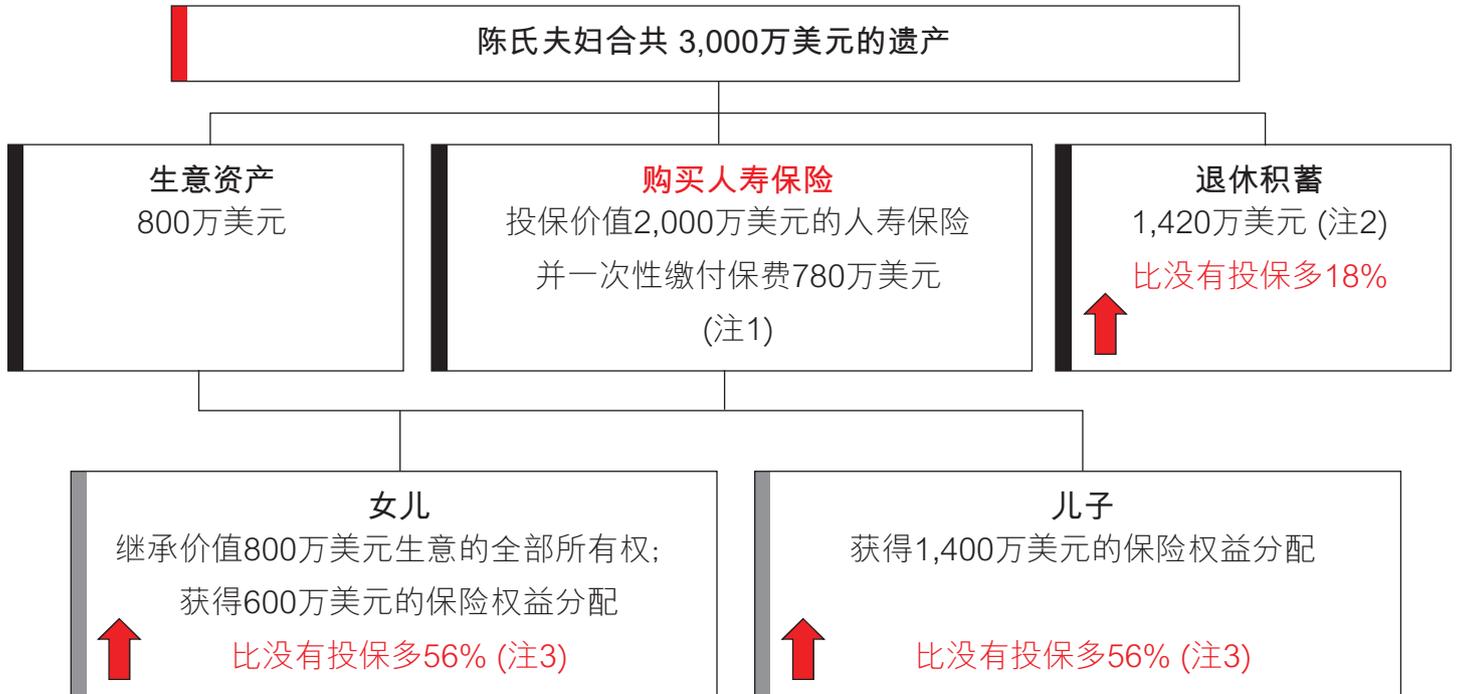
### 如没有购买人寿保险



Source: HSBC Insurance (Singapore) Pte. Limited, 2019

- ◆ 陈先生考虑一次性缴付保费（注1），购买保障额为2,000万美元的人寿保险。
- ◆ 女儿希望继续发展餐厅业务，因此家族公司将会转给女儿；儿子也将得到资金以支持他实现理想。

## 如陈氏夫妇通过人寿保险进行传承规划



注:

1. 一次性支付780万美元的保费，购买保额2,000万的人寿保险。一次性保费的金额根据标准核保类别而定，假设投保人为男性非吸烟者、60岁、拥新加坡国籍；保障额为2,000万美元，现行的一般派息率为4.15%（按2019年3月13日计）。如以同样的保费购买其他保险产品保障额会有所不同。保费会按投保人的性别、年龄、吸烟习惯、保障额和核保考虑因素而定。详情请参阅产品单张。
2. 退休存款（1,420万美元）= 总资产（3,000万美元）- 生意资产（800万美元）- 购买寿险（780万美元）。与没有投保相比增加了18%（1,420万美元 - 1,200万美元）/ 1,200万美元 = 增加18%。
3. 子女继承的资产：子女二人平分2,800万美元的资产：生意资产（800万美元）及寿险（2,000万美元）；各自得到1,400万美元。与没有投保相比增加了56%：（1,400万美元 - 900万美元）/ 900万美元 = 增加56%。

- 不是所有资产都能够简单的分割和分配。从以上的例子可见，人寿保险为整个传承规划提供了灵活性和流动性，不但带来了额外的资金（身故保险金），也增加资产总额和降低家族冲突发生的几率。
- 如不幸身故，您的退休资金将会按照您的遗嘱进行分配。

来源：2019年 HSBC Insurance (Singapore) Pte. Limited

声明

本文件不得被视为买卖任何产品或金融工具的建议、要约或邀请。本文件或本文件任何部分均不得成为任何合约或承诺的基础或依据。本文件并没有因任何个人的指定目标、个别情况和需要作出考量。所有例子仅供参考，本行可在不予通知的情况下作出修改。本文件不得且不可被视为任何方式的投资、法律、会计或税务意见。您不应视本文件为任何投资、法律、会计或税务意见。汇丰不会就任何因使用本文件所载信息或以本文件作为依据而导致的任何损失或损害负责。在决定购入任何产品之前，您应考虑取得独立和专业的意见（包括法律、税务、会计和财务意见）。此外，您应考虑相关产品是否切合您的情况。