

遗产规划与传承

2021年8月20日



传统观念中对身后事的忌讳早已与时淡化,资产传承规划成为了财富管理的基石。资产传承即指通过各种设计与安排确保在资产所有人丧失行为能力或去世情况下,个人资产还能顺利转移给亲人。近年内,富豪圈内盛行‘财富传承’,这流行词包含着较抽象的概念,例如订立家族中心使命思维以增加族内凝聚力,或者建立慈善事业。前者通常由家族财富领导人过世为引子,而后者则由家族主要财富领导人在世时也能开始规划家族传承。

财富传承在欧洲已有几代历史,近年来因亚洲的经济崛起使得这方面的需求更加迫切。在未来的二十年内,随着第一代财富创造者得逐渐把控制权交棒给下一代,亚洲将经历前所未有的财富转移浪潮。根据2020年发布的《新财富500富人榜》,约有60%的富豪年介于50岁以上,这意味着他们在未来十至二十年内势必经历某种形式的家族继承。他们虽然在创业旅途上呼风唤雨,但可能对财富管理这方面缺乏了解,因此更需要尽早与富有经验的团队做完善的规划。

制定遗产规划的理由

将资产顺利传承给亲人

- 透过遗嘱清楚订定意愿，了解适用的继承法。
- 避免法院遗嘱认证程序：一种由检验法院监督下所施行的司法程序，得先审查遗产，确定承办人并随后分配给合法受益人
 - 费时又费钱：这可能会是一个漫长而昂贵的过程，若有争议的情况下更可能僵持至几年。律师费将从遗产中支付，这意味着继承人得到的资产会减少。
 - 在还没完成认证之前，资产封锁将导致亲人在最需要流动资金的情况下而陷入困境。举例：一个富豪若在没有遗嘱的情况下去世，他的资产将被冻结，直到有明确的法院进行资产分配。试想一下，他的遗孀和年幼的孩子在悲痛的情况下，还得为日常开支和生意周转而烦恼。
 - 由于遗嘱认证是一个公开的程序，遗嘱作为法庭文件将会被公开，导致资产、负债、受益人等私密记录一览无遗。

减少家庭纠纷



监护未成年或有特殊需求的家庭成员



避免针对遗嘱内容与个人代表有争议

资产保护



以合法途径隔离资产，以免受债权人和/或远亲的索赔

税务优化



资产、委托人和受益人的居住地若不同，就得考虑跨越司法管辖区的问题。不当/缺乏规划可能会导致重大的税务责任。

慈善事业



回馈社会



慈善捐赠还提供税收优惠。考虑因素包括选择适当的组织、捐赠方式、时机、及捐赠的资产大类

促进企业继承



确保生意持续将能为受益人提供固定收入来源



在业主病危、伤残或死亡的情况下，减少对生意的负面影响，避免强制清算或其他纠纷

常见的遗产规划工具



持久授权书

这法律文件能指定“被授权人”，委托他在自己将来失去心智能力的情况下，代表做出个人福利以及财务方面的决定。



遗嘱

一项依据法律程序准备的文件，指明当事人对死后资产分配的意愿。遗嘱可算是最基本的规划工具，因为其起草费通常不贵，而且能随时修改/撤销。故者若在生前已拟定有效的遗嘱，即使仍需经过遗嘱认证，但这将大大缩短过程和降低费用。在没有遗嘱的情况下，则得按照法定继承规进行遗产分配，而结果往往不一定符合自己的意愿。



中央公积金(CPF)提名

新加坡拥有强制性的社会保障储蓄计划，而受雇者每月的供款可能在几十年的工作生涯中累积成为数不小的一笔钱。公积金并不视为遗嘱管辖范围内，因此公民或永久居民应另外向公积金局提名受益人和拟定各分配比例。否则，这些储蓄将转交给公共信托局根据无遗嘱继承法令进行分配

- 回教徒将依照《回教徒管理法令》分配
- 在既无遗嘱也无继承人的情况下，任何剩余的资产都归政府所有



保险

允许受益人在投保人发生不幸事故时获得经济补偿。

- 直接支付给受益人，不构成遗产的一部分，能在短期内快速索赔
- 税收优惠
- 可结合投资储蓄元素
- 灵活的支付选项可避免年幼受益人因缺乏财富管理能力而无法守住突如其来的巨额赔付



财富规划结构

- 不动产的持有方式 - 单名或联名；
 - 联名租赁和共同租赁 - 前者自动获得已故者的资产份额，通常适用于不动产，如房产和企业。后者则可按照遗嘱或其他架构中的规定，分配给指定受益人。
- 信托与基金会 - 取决于法系：普通法或民法。
- 私人投资公司 - 允许分离所有权与经营权。董事拥有经营权但无所有权，股东相反。适用于当富豪想保留所有权，而交由子女或信任的专业人士管理资产。
- 私人基金 - 专为富裕家庭设立的架构，通常需要根据特定要求进行详细规划。
 - 保持隐私
 - 能持有多种资产类别，包括企业、房地产以及流动金融工具。
 - 可为不同受益人设立不同资产配置的子基金，同时允许在主基金层面进行整合。
 - 新加坡可变资本公司（VCC）的架构能结合许多上述好处而因此得到青睐。

值得注意的是，可以根据客户个人情况和要求，采用各种工具的组合来实现最大效益。

正确的时机？

尽早开始遗产规划可奠定基础，以减少任何潜在家庭纠纷。若留到最后一刻才做统筹，可能面临对遗产规划有效性起争议的风险（例如缺乏订立遗嘱能力、遗嘱在不当影响下订立、欺诈性遗嘱）。冠状病毒的肆虐促使许多人正视并开始面对生死这个曾经忌讳的话题，因为谁也不知道何时会有突发状况。人们在这段日子重新检视生命里的优先事项，曾被搁置许久的传承规划如今俨然成为当务之急。

对高净值人士人来说，转移资产的过程并不简单，因为它涉及各持不同出发点的多方，容易产生利益冲突。因此，最重要的是尽早，并与值得信赖、经验丰富的专业团队合作，以确保能为日益复杂的家族需求找到最正确的解决方案。

无论一个人有多叱咤风云，总有需把棒子转交给下一代的一天。保财也得传财。若用一生建造了宏图大业，家财万贯但没预先梳理好使得财产能依照自己的意愿顺利地传给子孙，那几十年的辛劳就白费了。

联络详情

一通坊



| info@etonhub.com

免责声明

本文所包含的信息均经过精心准备，但以一般术语编写，仅应被视为广泛的指导，并不打算作为任何投资产品和/或服务的要约或招揽。本文不涵盖具体的情况，在没有获得专业建议的情况下，不应根据本文所包含的信息采取行动或避免采取行动。

任何用于衍生或与此处资料有关的研究或分析都是由一通坊认为确实可靠的来源获得的，并供自己使用，不考虑任何特定投资者投资目标，财务状况或任何特定需求。尽管此处的信息是从被认为可靠的来源获得的，但并未对其准确性，完整性和公正性做出任何表示。尽管已采取合理措施确保本文所述事实准确无误，并且本文所包含的观点和期望是公平合理的，但一通坊或其任何代表或员工均不对任何错误的观点，评论负责或承担任何责任。并且其内容，不应依赖于此文档。

本信息不针对禁止其出版物（由于其国籍，住所或其他原因）的任何此法管辖区的任何人。