

遗嘱和遗产税

多年前刚到加拿大就听人跟我讲“在北美有两件事逃不掉-税和死”。当时想想好笑,但过了这么多年作为一个税务会计发现这话讲的真的很实际和真实。那既然逃不过,就要学习来面对现实。这些年在工作中接触过很多华人和其他亚裔客户,发现在做税务筹划时,不愿提及和真正面对“税和死连在一起”相关的题目。我也和教会姐妹弟兄曾关怀过临终家庭,看到在职场上曾做的非常出色华人朋友,可是临终却没有一份遗嘱预备好,加上家庭关系挣扎和临终时各样的艰难,最后也无心和精力来在遗嘱和遗产策划方面做任何事。真的很遗憾看到他们没能够从容的将身后财务如愿地处理妥当,保护家人。

其实有一个理解上的误区。遗嘱和遗产策划都需要早早准备和策划。不是到老年或临终时的事情。因为首先人生何时终止都不在我们手中,我们能做的是做到自己能做的,在这个税制法律健全的国家利用身边有的资源把自己的手中辛劳赚得的认真经营好。其次,遗产筹划要提前筹划。时间能让策划实现利益最大化。圣经里有句箴言“勤于筹划的,必至丰裕”。这些年报税做税也接触到各样的客户,其中最感人的是一位过世的美国人。她曾居住在加拿大多年,不知道做为美国人即便她离开美国居住在其他国家也需要申报美国税。当她知道时,我猜她有可能是弥留之际,她修改了她的遗嘱让她的孩子从她的遗产中拿一部分钱用来找专业人士升报她多年疏忽的美国税。当我做到她的文件时,很触动。有人也说死的时候最赚的事是一生尽情享受,死时欠一大笔债。我想我们会更认同和欣赏前者。

今年教会在积极发展服务社区的异象,我正好在财务税务服务公司工作,基于多年来服务华裔的背景,就邀请了 Logan Katz LLP CPA 会计事物所和 Low Murchison Radnoff LLP 律师事物所 来从法律和税务两个方面分别来讲一下关于“遗嘱和遗产税”讲座会使用中英文。其中会涉及很实际的情形:作为安省居民在没有遗嘱的情况下,遗产如何分配?手写的遗嘱有效吗?遗产策划时,哪些因素当考虑进去,RRSP 和人寿保险金怎么筹划?海外继承的资产怎么处理?如何最大程度保护未成年的孩子利益?从税务筹划角度,遗产策划是其中最重一环,因为税务策划中的策略之一就是延迟付税,可是到人生最后是一切要付清的时候,再也没有办法去策划延迟付税了,所以之前的筹划很重要,可以合法做到转移,讲座会提及这些实际的操作。。。希望华人朋友能受益,能了解到加拿大的法律从而安排好自己的生活。场地有限,请提前报名。

时间:晚 7:00 p m — 9:00 p m 十月 17 号星期一

地点: Metropolitan Bible Church 2176 Prince of Wales Dr, Nepean, ON K2E 0A1

需要电话或邮件提前报名预留座位

Amy H Dong, CPA CGA CPA (Delaware)

www.crosstaxes.com

amydongcpa@crosstaxes.com

24 Windcrest Crt, Kanata, ON K2T 1B5

1 (613) 601-9486

