

揭開遺產規劃的神秘面紗 您要留意的四件事

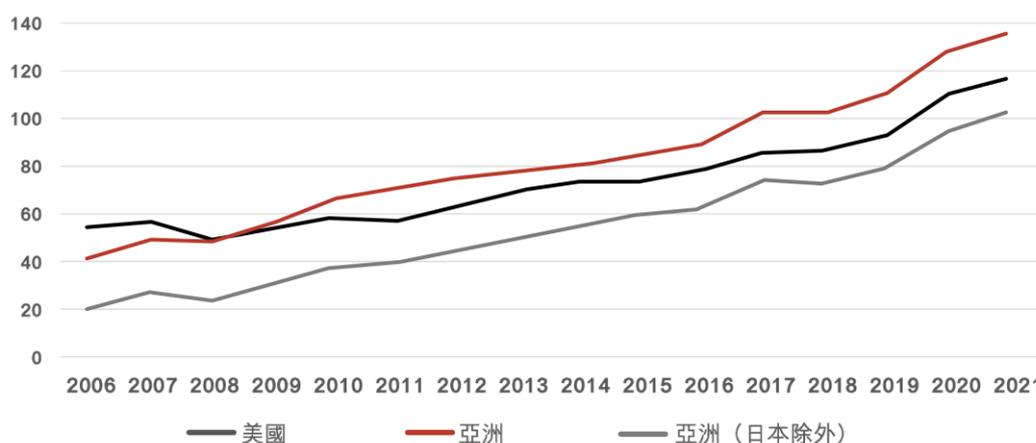
當聽到「遺產規劃」時，不少人會認為這是退休之後或在晚年時才需要安排的事。然而，由於過去數年發生了出人意表又難以預測的事件（如新冠疫情），很多人開始及早籌謀遺產規劃。而在開始規劃之前，有四件事大家需要留意。

豈止是建立財富

遺產規劃曾經被視為少數特權階級及富人的專利。但是，隨著更多人累積起財富，特別在亞洲地區，遺產規劃已經成為數以百萬計人口的優先事項。

在 2025 年之前，我們預期亞洲（日本除外）的財富將會超越美國，屆時中國在區內的佔比已增至近 46%，而日本則降至約 25%。

自2000年代後期，亞洲的金融財富已超越美國（萬億美元）



資料來源：CEIC（司爾亞司數據信息）、亞洲開發銀行、滙豐

另一個原因是遺產越來越複雜，資產類別變得更多元化，並分布在不同的司法管轄區。很多家庭將視野放眼於全球各地，會有親屬居於海外，而當地的稅制會使財富轉移變得複雜。以香港為例，政府已廢除遺產稅超過 15 年。但是，如果家庭成員持有外國護照，或在其他地區擁有永久居民身分，便需要了解當地法規。

金錢以外的遺產傳承

當考慮到遺產傳承時，您最希望實現甚麼？對於很多人來說，傳遞家庭重視的價值觀，例如努力工作及堅守財務紀律同樣重要。對於其他人來說，可能是為兒女提供更多財務靈活性，或者在下一代成年之前為他們提供幫助。

最理想的遺產規劃還需要時間來了解家庭狀況，並確保有關人士參與討論，以避免日後出現緊張關係或意見分歧。過程可以很複雜，尤其家族企業傳承到不希望繼續經營下去的子女。

早在 9 月份由滙豐贊助的彭博亞洲財富峰會之上，新加坡資源企業金鷹集團（Royal Golden Eagle）董事總經理 Belinda Tanoto 便分享了她在家族企業中成長的個人經歷。她指出公司大部分重點放在家庭溝通，並維持人生目標。目標是「思考如何與下一代和上一代一起工作，共同創建家族企業系統」。

這些經驗同樣適用於遺產規劃，不只是重視財務遺產的細節，並放眼於家庭成員的所想所需。

並不只是訂下遺囑

當您建立財富之時，遺產規劃可能不是您的優先考慮，但亦不一定要到退休之後才作考慮。

事實上，遺產規劃為您提供更多傳承資產的方法，讓您可揀選您和至親都認為合適的選擇。研究指出，有 70% 退休人士計劃將遺產留給他們的子女或其他親人。

例如人壽保險可覆蓋意外成本及家庭經濟支柱的收入損失。但其他人會選擇購買人壽保險，在無法避免的事情發生時，將更多錢留給承繼人。一些保單容許受益人分階段接收賠償，以鼓勵堅守財務紀律。

若子女年紀太小而無法獲得全數遺產或獨立管理他們的遺產時，信託可能是一種選擇。在某些司法管轄區，還可選擇以慳稅方式饋贈資產。



及早籌謀退休規劃

大多數財務規劃的建議是越早開始，越能實現您的目標。遺產規劃亦是如此，即使有人會認為這種規劃在人生中並不急於一時。

面對各種危機，例如近年的新冠疫情便提醒我們世事無常。我們需要考慮如何管理退休後的財富，以及令其與我們訂定的遺產分配意願一致。

在這種情況下，意味你要及早開始籌謀未來，給自己時間及機會制定最好的計劃。

時尚女性品牌Love, Bonito的聯合創辦人Rachel Lim在滙豐贊助的彭博亞洲財富峰會上提到：「對我來說，直到兒子在19個月前出生，我才認為要重新考慮自己對金錢及財富的看法。」她承認。「對我來說，這真的能夠讓自己接觸到更多不同選擇……我的職場生涯還有很長，所以我認為自己應該要在昨天便開始，這是很重要的。」

重溫由滙豐贊助的彭博亞洲財富峰會，發掘更多財富機遇：

<https://events.bloomberglive.com/bloomberg-asia-wealth-summit-2022/agenda>

在此了解更多關於遺產規劃: <https://www.hsbc.com.hk/wealth-management/legacy/>