

作者:

赵颖雅

winchiu@deloittelegal.com.hk

如欲垂询更多信息, 请联络
勤信律师事务所专业人士:

叶伟文

首席运营官

patrickyip@deloittelegal.com.hk

杨岳明

主管合伙人

victoryang@deloittelegal.com.hk

赵颖雅

合伙人

winchiu@deloittelegal.com.hk

我们为什么要为亲友及挚爱设立遗嘱和信托?

人生往往充满挑战, 遍布不确定性! 你想要保护自己、亲友及挚爱, 并确保他们的生活无论在何时何地都会得到最好的保障吗?

也许你觉得传承计划或资产保护并没有必要, 因为你仍然“年轻”, 又或者在繁忙的生活中, 你根本没有时间去考虑这些事情, 但是, 全球经济受疫情影响而放缓, 这给我们带来一个机会去“停下来”, 并思考什么人和事才是对自己真正重要。无论如何, 我们都应该立刻为亲友和挚爱的利益设想, 采取适当的行动: (1) 设立遗嘱; (2) 如果你希望实现更多目标, 便应该为自己、家人、后代、亲友、挚爱及慈善事宜成立信托!

本文之目的是为你的传承计划, 包括签立遗嘱及成立信托而提供一些初步想法。若你有律师、会计师和其他专业顾问协助, 便可以为自己和家人, 度身制定最适合的传承策略。

一、遗嘱内之相关人物及事宜

有些人因为各种原因或误解, 而迟迟未有签立遗嘱, 但是, 如果你知道签立遗嘱可以为你和家人带来重大保障时, 你可能会对签立遗嘱有一个全新的想法。

在考虑草拟遗嘱前, 你并不需要整理所有资产的详细资料。初步而言, 你只需要考虑几个重点: (1) **遗嘱执行人**的人选 (作为日后负责管理和分配遗产的人) (2) **受益人** (将获得你馈赠的个人、公司或慈善团体) (3) 每位受益人将获得的**财产份额或特定的资产**。

遗嘱的复杂性, 完全取决于个人之需要、意愿、家庭背景和家庭成员之间的关系。

如果你的资产分布在不同国家，例如你持有英属维京群岛或开曼群岛的公司股份，则需要衡量是否需要一份处理全球资产的遗嘱或每一个地方的资产，以不同的遗嘱安排分配。如果资产位于高税收国家或部分受益人是该类国家的税务居民，则需要考虑全面税务影响，而作出适当安排。

二、设立遗嘱的好处

设立遗嘱有很多好处：

(1) 立遗嘱人控制资产分配

一份周详的遗嘱可以清晰地表达**签立遗嘱的人**（即立遗嘱人）的意愿和指示，因此，在立遗嘱人身故后，遗嘱执行人将明确地知道如何处理立遗嘱人的资产；换句话说，财产的分配是由立遗嘱人所控制。

越来越多人希望将部分或大部分财产捐赠给慈善团体，让更多有需要的人得益。若有此想法，设立遗嘱是必要的。立遗嘱人需要在遗嘱内列明受益的慈善团体之名字、馈赠的数额或相应的财产比例；另外，如果你希望把资产赠予好友，亦必须将其名字在遗嘱中列为受益人。

任何人若在生前未签立遗嘱，那么在他身故后，其资产将按照相关「无遗嘱」法律进行分配。在香港现行法律下，若死者生前没有签立遗嘱，资产将按法律规定及比例，首先分给配偶和子女（如有）；若死者没有配偶或子女，其资产将由其父母、兄弟姐妹、侄子、侄女等（根据相关的情况）继承。此分配方式，可能完全与死者生前意愿相违。

(2) 简便程序

设立遗嘱可以给予遗嘱执行人和受益人便利，因为遗嘱认证程序（即法院正式授权遗嘱执行人处理死者的资产）将会较为快捷简便，因此，受益人也能更迅速地获得遗产。

如果死者过世时未签立遗嘱，其配偶、子女、父母、兄弟姐妹或者侄子/侄女（视乎情况而定），将必须证明其与死者的亲属关系，才可向法院申请处理遗产。在该情形下，他们可能遇到种种困难，尤其当死者或其亲属一方并不是在香港出生；相关文件已毁损或不知所踪；又或者文件语言为外语时，则更为困难。

(3) 设立遗嘱后改变主意？

有些人认为他们还未准备好设立遗嘱，因为他们担心自己日后会改变主意。事实上，绝对不用担心，因为他们可以随时修改遗嘱内容或者重新签立新遗嘱，以替代旧遗嘱；事实上，不时检视遗嘱内容是谨慎的做法，特别是当家庭成员或其他情况有变的时候。

三、信托可以为你实现更多目标

遗嘱只会在签立遗嘱的人身故时才会生效，但是，信托一旦成立，就会立即生效。基于香港法律规定，更可以无限期继续运作下去（除非根据信托契约的条款而终止）；因此，信托能够让你实现更多目标。

信托是一个三角关系：（1）成立信托的人，即**信托成立人**；（2）**受益人**，即从信托获得利益或资产分配的个人、公司或其他机构；（3）**受托人**，在法律上代为持有财产的个人或公司。

成立信托的优点如下：

(1) 信托的期限及延续

跨世代的信托受益人可享用信托资产，直至信托终止。由于大部分人会委托专业信托公司作为受托人，在实际运作时，信托可无限期延续下去（若相关法律许可）。

(2) 信托成立人可以作为信托的受益人之一

成立信托的人可通过设立信托来让亲友及挚爱享用其注入信托的资产；其实，信托成立人亦可作为其设立之信托的受益人之一，所以他亦可透过信托得益。

(3) 资产保护

在法律上，注入信托的资产将不再属于信托成立人，因此，信托成立人的财务情况，将不会影响由受托人持有的信托资产。信托成立人的债权人，亦很难挑战受托人持有的信托资产，除非有特殊情况（例如注入信托的资产涉及欺诈交易）。

(4) 无需遗嘱认证

由于信托成立人并不拥有信托内的资产，因此，当信托成立人身故时，受托人持有的信托资产，亦无需进行遗嘱认证或类似法律程序。

(5) 税务筹划

很多人会在不同国家进行投资，令投资更多样化及分散投资，因此，我们不能忽略高税收国家的税务问题。事实上，周密的信托结构，有可能为信托持有的公司带来税务上的益处。

(6) 私密性

在处理遗产的过程中，遗嘱的受益人将会知悉遗嘱内容，而信托设立及相关文件则无需披露予信托受益人（除非法庭命令必须披露）。

四、家族办公室

若信托受益人来自家族不同分支，他们又居住在不同的国家，信托资产亦分布在不同的地方，便应该考虑设立家族办公室，来协调和管理信托资产，维持受益人、受托人和信托持有之公司的专业管理团队之间良好关系与沟通。设立家族办公室，亦可以确保信托资产以大多数受益人可接受的方案，进行投资和使用，同时更可维持家族和谐。

五、结论

从风险管理和为亲友及挚爱提供全面保障的角度来看，订立遗嘱只是第一步；一个更长远的传承计划，应考虑成立信托来执行有关计划，并且设立家族办公室来管理家族资产，团结家族成员和维系跨世代的家族成员之和谐！

本文由勤信律师事务所为本所客户及员工编制，内容只供信息提示与参考之用，并不代表本所对相关事项的全部理解，也不构成任何法律建议。在您就本文中涉及的事项做出商业决策前，请务必咨询合格的专业法律顾问。如欲垂询有关本文的资料或其它意见，请联络：



叶伟文
首席运营官
patrickyip@deloittelegal.com.hk



杨岳明
主管合伙人
victoryang@deloittelegal.com.hk



赵颖雅
合伙人
winchiu@deloittelegal.com.hk

关于勤信律师事务所

勤信律师事务所联盟于 Deloitte Legal，是一家独立的香港律师事务所。勤信律师事务所编制、发布了本《法律评论》系列刊物，对较为常见的法律问题以及最新进展进行介绍与评论。如您有任何问题，请随时和勤信的专业人士联系：

勤信律师事务所

香港金钟道 88 号
太古广场一座 8 楼 806-807 室
电话：+852 2852 1610
传真：+852 2854 0076
www.deloittelegal.com.hk

如欲索取本文的电子版或更改收件人信息，请电邮至 general@deloittelegal.com.hk 或传真至+852 2854 0076。

隐私

感谢您对勤信律师事务所服务的关注。勤信律师事务所希望可以继续使用您的个人资料(特别是姓名及联系资料),以向您发送市场和政策最新动态,以及由勤信律师事务所举办、赞助或宣传之研讨会及其他活动的邀请函。如您日后不希望收到由勤信律师事务所发出的信息,请回复电邮并在邮件主题栏中填上“Unsubscribe”。

如欲订阅勤信律师事务所的电子通讯,请将您的个人资料发送至[此处](#)。

Deloitte (“德勤”)是一个品牌,在这个品牌下,具独立法律地位的全球各地成员所属下数以万计的德勤专业人士联合向经筛选的客户提供审计、企业管理咨询、财务咨询、风险管理、税务及相关服务。勤信律师事务所联盟于 Deloitte Legal, 是一家独立的香港律师事务所。“Deloitte Legal” 联盟于德勤有限公司成员所和/或它们的相关实体。此等联盟关系的确切性质出于合乎当地法律和专业规则的要求而在各司法管辖区有所不同。任一 Deloitte Legal 业务具有独立的法律地位,相互之间不因对方而承担任何责任。任一 Deloitte Legal 业务仅对自身行为或遗漏承担责任,而对相互的行为或遗漏不承担任何责任。因法律和监管要求,并非所有的成员所或它们的相关实体均与 Deloitte Legal 业务具有联盟关系。

本文件中所含乃一般性信息,故此,并不构成勤信律师事务所、其人员及代理人提供任何专业建议或服务。在做出任何可能影响自身、自身财务或业务的决策或采取任何相关行动前,请咨询合资格的专业顾问。本文件中所含数据及信息乃以其原貌提供,勤信律师事务所并未对该等文件所含数据或信息做出明示或暗示的陈述或保证。在不限制上述规定的前提下,勤信律师事务所不保证该等文件所含数据或信息没有错误或达到了任何特定的实施或质量标准。勤信律师事务所明确否认所有暗示的或其它保证,包括但不限于适销性、所有权、适合特定目的、不侵权、兼容性、安全性和准确性的保证。勤信律师事务所、其人员及代理人不对任何方提起的或其产生的由于其依赖本档所致的或与本档相关的任何损失或索赔承担责任。

© 2020 勤信律师事务所 版权所有 保留一切权利