受益人与传承自查清单

同样 100 万，孩子到手可能差一半。

Bliss Financial Consulting Inc

怎么用：把家里每个账户、每张保单的受益人都找出来，逐条打勾。没打勾的，就是要先改的地方。

1 TFSA

开户时点错一个选项，免税增长就断在你那一年。

- ☐ 打开每个 TFSA，看配偶写的是 Successor Holder（继任持有人）还是 Beneficiary（受益人）
- ☐ 配偶或同居伴侣，设为继任持有人
- ☐ 其他家庭成员，才设为受益人

2 RRSP / RRIF

- ☐ 每个 RRSP、RRIF 都指定了受益人
- ☐ 知道留给配偶可以延后交税；留给其他人，去世那年余额要全部计入收入

3 保单和保本基金

保单上写的是谁，钱就付给谁。

- ☐ 每张保单、每个保本基金都写好了受益人
- ☐ 受益人、备用受益人和保单持有人，三项都核对过
- ☐ 知道遗嘱不会自动改掉保单上的受益人
- ☐ 受益人是未成年孩子的，同时指定了托管人

4 非注册投资和出租房

- ☐ 知道去世时增值部分要交资本利得税，出租房还要回收折旧
- ☐ 知道这些资产通常要走遗产认证，想过要不要提前调整位置
- ☐ 用联名绕开认证之前，了解过它带来的税务、债权人和家庭纠纷风险

5 遗产认证（Probate）

认证费各省差很多，时间也可能拖很久。

- ☐ 知道自己所在省的认证费：阿尔伯塔最多 $525，BC 和安省大约 1.4%–1.5%
- ☐ 安省企业主：考虑过用第二份遗嘱处理公司股份

什么时候再查一次： 结婚、离婚、孩子出生、家人离世，受益人都要重新核对一遍。

有勾不上的？扫码加微信，把问题发给我们。

Bliss Financial Consulting Inc. · lisamessier.ca · +1 780-232-7415

本清单只提供一般信息，不是针对个人的保险、投资、税务或法律建议。