



每月第一個星期三出版 加拿大號角網頁 www.heraldmonthly.ca





配合演出屬天好戲碼



今年9月底 CTV NEWS 一則有關遺產的新聞報道,引 來各方熱議。一對六十多歲的夫婦在一年內先後去世,女 兒傷痛之際,更發現父母遺留下來的RRSP存款和房子,需

要繳付達66萬元的稅款,女兒坦言感到憤怒。事件中的家庭並非富貴人家,究竟為甚麼 會出現令人咋舌的遺產稅款呢?將自己一生辛勞賺來的財富傳留給子孫,原本是一件美 事,但怎樣用最適當的方法,在最適當的時機,留給最適當的人或機構,去做最適當的 事,讓遺產成為祝福而不是麻煩,值得我們在有生之年、清醒的時候去部署。

金句:「所求於管家的,是要他有忠心。」(哥林多前書 4章2節)

撰文及策劃:陳筱苓

71萬積蓄幾乎用盡交稅

安省女子蓋萊亞(Ashley Galea) 形容自己的父母是普通的「中產階 級」,爸爸和媽媽是中學同學,分別任 職護士和企業高管,一生努力工作,除 了為RRSP(註冊退休儲蓄計劃)供款 外,更在1998年買下一間度假屋。

5年前,夫婦二人賣掉原來的房子搬到度假屋,以此作為他們的主要居所 (principal residence)。媽媽62歲時,在2024年1月突然去世,更想不到的是,63歲的 爸爸也在11個月後驟然離世。蓋萊亞估計爸爸是因為傷心過度而去世:「他們在一 起那麼多年,這份心碎太深、太重了,我們完全沒有預料得到。」

P.12

當媽媽去世時,她的RRSP儲蓄自動轉入爸爸的賬戶,讓他持有共71.5萬元的 RRSP;而當爸爸去世時,這筆RRSP需要提取出來,被視為當年收入,稅率約為 50%, 儘管他們在去世前的最後5年, 一直住在那間度假屋裡, 但加拿大稅局仍要求 他們,就該房產在1998年至2019年持有期間的資本增值(capital gains)繳稅。

結果,RRSP金額與資本增值合計後,總稅額達659,126加元。蓋萊亞稱她差不 多要將父母畢生積存的70多萬RRSP拿來交稅,才得以不用出賣那間度假屋。她表示 父母多年辛苦存下的退休儲蓄,原本是打算留給她和弟弟的,但當時支付了父母的 喪禮及其他開支後,幾乎所剩無幾。除此之外,父母還留下了一份小額的人壽保險 給她和弟弟。

▶ 兩個原因導致高昂稅款

溫哥華特許會計師羅應祥 (Vincent Lo) 是信託 及遺產專業從業員協會 STEP (The Society of Trust and Estate Practitioners) 的資深會員。他在接受本報訪 問時表示,絕對感受得到這件新聞中作為子女的傷 痛,因為父母年紀確實不大,且在短時間之內相繼 過世;但對於令女兒感到憤怒的高昂稅款,他認為 是稅制使然,最主要是由兩個因素造成。

第一是稅務上的「視同變現」(deemed realization)。羅應祥解釋:「一個人在去世後,累積 的一些財物、資本的增值,包括RRSP,都會被政府 視同出售/接收,從而產生相應的稅務收入。在一般

特許會計師羅應祥

世,這些財物包括RRSP如轉移給在世的配偶,『視同變現』會延後到第二個配偶

去世時才會發生,也 即是到那時候才會 課稅。然而在上述個 案中,因為父母在同 一年的年頭和年底去 世,所以『配偶轉移 遞延』不能減免什 麼。」

第二是加拿大 個人稅的「累進稅 階」(graduated tax

情況中,我們有所謂的『配偶轉移遞延』(spousal rollover),一對夫婦中的一方去

Estate Planning

brackets),也就是說收入越高,稅率也越高。羅應祥指一般達到25萬元以上的收 入,無論在哪個省份的累進稅率都接近或超過50%。「根據稅局給我們最新(2023 課稅年度)的資料,全國只有約1.5%的人累進稅率超過50%。在這個個案中,父親 去世時的RRSP,加上度假屋的升值,假如要被徵收66萬元的稅款,兩者加起來課稅 收入(taxable income)應該約140萬,結果就成為最高稅率的那1.5%。」

自住居所只能二選其一

·個普通家庭出現這種天文數字的稅款,羅應祥認為稅局的計算無可厚 非,而這種局面也沒有人可以預料,因而難以作出對應的部署。「一般人提取RRSP 可能是生活所需,又或是稅務上的考慮。很多人選擇在65歲退休時,才會開始提取 RRSP,又或是到71歲轉成RRIF(註冊退休收入基金)時才逐步地提取;假如還未退 休就提取的話,由於自己已有一定的收入,加上又開始提取RRSP,收入自然增加, 因而稅率也可能會遞增。另一方面,加拿大人平均壽命80多歲,假如在60歲就提取 RRSP,那之後的日子怎麼辦?70多萬的RRSP,就算只是當作15年使用,兩個人一 年也只有約5萬元作生活費,現在這兩夫婦去世時都不到65歲,所以他們還未開始 提取RRSP也很正常。」

此外,羅應祥又指出,度假屋因為有21年資本增值而被徵稅,當中不能算不公 平,因為之前另一間房子的升值,可能被作為主要居所,所以在出售時不用繳付增 值稅。「加拿大稅制中有『主要居所增值免稅』(principal residence exemption), 一個家庭可以指定一個居所作自住屋,這間自住屋如果升了值,將來出售時是不用 徵稅的。新聞中的家庭,同時擁有兩個物業一段時間,5年前出售其中一間屋時應 該會計算過,選擇哪間房子作為自住屋最省稅;一般都會選升值率較高的一間房子 作自住屋,既然當年已選擇好了,之後就應該明白留下來的度假屋,升值部分是需 要徵稅的。」

》遺產規劃要早作準備

羅應祥表示稅局對於這些天文數字的遺產稅款,有時也會酌情處理,例如分期 攤還,最高可以有10年期;但他提醒大家,延遲交稅也是要支付利息的,大致上利 息會跟著市場利率變化而作出調整。

面對巨額稅款,蓋萊亞指自己仍在哀悼父母離世的情緒中,但希望透過分享 家人的經歷,能幫助其他人避免遇上同樣情況;她亦認為加拿大的稅制應該作出改 變,讓家庭能保留更多前人一生辛勞儲蓄下來的錢。

對於稅制是否需要改革,羅應祥認為要視乎國民有沒有共識。「可以怎樣改革 呢?例如在面對繼承遺產時,是否還應使用這種狹窄的『累進稅階』呢?25萬元就 要繳納50%稅款,可不可以改進呢?這有待社會的討論。但在還未改革前,大家應

對現行的稅制有多一點了解,又或是請教專業人士, 也要好好和家人溝通,更重要的是做好相關的規劃。 一個人去世的時候,如果他留下100元的遺產,大家不 要期望受益人可以完全繼承這100元,當中或多或少一 定會有稅務的部分,若對這方面早有了解,就可以作



請上號角網站www.heraldmonthly.ca欣賞時事加號影視及本文聆聽版









安排處理遺產事宜, 拖得一時則一時

特許會計師羅應祥見過不少華人對處理身後事 一拖再拖,最後錯過時機,浪費人力物力。「我接 觸的一些華人,對談及身後事都有點忌諱,向他們 提到遺囑安排時,也是拖得一時則一時。我亦見過 有些情況是很可惜的,之前不去做遺囑,但到了想 做或需要做的時候,可能為時已晚。最簡單就是遺 囑或者POA授權書(Power of Attorney) 這類的法律文件, 均需要有一定的心智能力才可以做得到,可惜很多 時去到有需要時,身體狀況未必可以處理;結果在 沒有遺囑的情況下,後人要去承辦遺產的時候,不 單在時間和金錢上耗費更多,法律步驟也因此而繁 複了,後人也可能不清楚逝者的意願是甚麼。」



「我無兒無女,不用立遺囑, 死了就讓政府處理好了。」

坊間有一個看法,認為自己沒有後人,所以就 不用立遺囑。羅應祥有這樣的回應:「第一、你讓 政府處理,政府未必知道你的意願。立了遺囑,選 擇可以信靠的執行人,整個過程都會更順暢,只需 要做所謂的遺囑認證 (probate);相反,沒有遺囑 的話,首先就要找一個執行人,然後再向法庭申請 及要求批准,結果,浪費的時間、人力、物力都會 更多。」

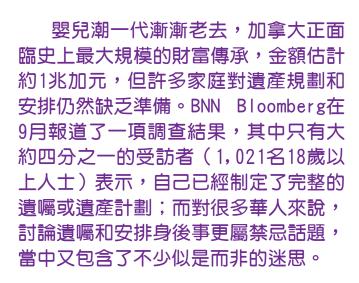
第二方面,羅應祥更相信就算自己沒有兒女, 總會有一些想幫助的人。「我們都會有自己心愛的 受益人,無論是個人、慈善機構、宗教或醫療團體 等,我認為主導權都在自己手上,唯有自己才能將 資產用最快的時間,把最大的份額留給自己想幫助 的人或機構。」



「在生時將房子一半 的業權分給其中一個 兒女,將來房產留 給他們就更方便。」

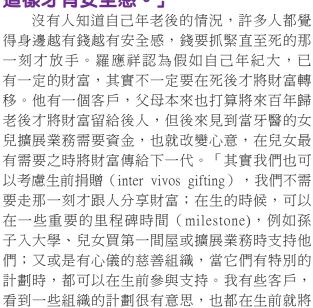
羅應祥指出,這和聯名戶口的情況一樣, 將來亦可能在受益人之間引起爭拗,那名分到 業權的子女會否把自己當為物業的受益人呢? 至於在稅務方面,如果在業權(假如那是自住物 業)上已分了一半給子女,在長者去世後,由加 入子女名字時開始直至長者過身, 那幾年物業 的增值,其中只有一半可給長者作主要居所免 稅用,另外聯名業權的子女則需要繳付物業增 值稅。

其實要杜絕這些灰色地帶,羅應祥指不是 沒有辦法的。「如果加上名字只是讓子女方便 打理的話,可能有一個比較合宜的方法,就是 到律師樓做一份『名義信託協議』(bare trust agreement),指明加了名的子女,對業權或 戶口只是做一個信託人(trustee),『實質擁有 權』(beneficial ownership)仍然屬於長者。 如 果有這份文件,很多事情就清楚得多了。」



ER 5:

「抓住所有的資產, 直至去世始放手, 這樣才有安全感。」



錢捐出去了。」 羅應祥更指出生前饋贈,在稅務上也有好 處。「假如你現在的投資一直都在升值,那很感 恩;但到離世後才一次過變賣,資產增值就會 很厲害。就像那牙醫的父母將部分投資套現,資 產雖然少了,也要支付資產增值稅,但到將來去 世時,要處理的事情就比較簡單;女兒收到的 餽贈,父母已經付過稅,不用像收到遺產般再要 交稅。而最重要的是在適當的時候,財富可以 給適當的人,讓這個他所愛的人,得到最適切的 幫助。」





「和子女開聯名戶口,將來可以將錢直接留給他。」

維應祥見適个少父母任牛紀漸長時,曾將目己的銀行或投資尸口,加入士女名子,成為聯名尸口JTWROS (Joint Tenant with Rights of Survivorship) ,以為這樣比較方便,卻未有詳細考慮當中的利弊。「我有一個客 戶,80歲媽媽的戶口加入了50多歲女兒的名字,變成聯名戶口後,該戶口的存款即時被女兒全部提走;媽媽本 身還很『精靈』,對這件事很有情緒,我們聽到之後也很不開心。有時子女不懷好意,加了名字後,變成有權 處理戶口,假如私自挪用戶口的錢,對長者來說就是損失。這種事不只是華人,各族裔都有。」

除了挪用戶口的金錢外,羅應祥亦見過在長者過世後,將戶口據為已有的個案。「當長者去世的時候,聯名 戶口的子女就馬上成為戶口的擁有人,把戶口當成是自己的,不願和其他受益人均分。此外,假如自己的投資 賬戶,加了其中一個子女的名字,是不是等於將其中一半的投資份額,以市價賣給他們呢?假如賺了錢,子女 是否需要立即繳納資本增值稅呢?」

請上號角網站www.heraldmonthly.ca欣賞時事加號影視及本文聆聽版。

最鲁。

及早安排



羅應祥認為我們每個人不分老幼,都應該仔 細想想:如果我這一刻離開,或者這一刻我已經 失能了,哪些人我真的很想幫忙?我可以怎樣幫 他們呢?又有誰為我執行呢?「每個人都希望 可以好好照顧我們摯愛的人或慈善機構,要做好 這件事,最重要的就是——提前做好規劃,也因 應個別情況定期更新。家庭有新的成員加入,或 者有些重要大事,譬如說兒女畢業、投身社會工 作、結婚等,就是更新自己計劃的時候;其實目 的都是將自己的財富、將自己的心願,承傳給最 愛的人和機構。」 @

5千萬的遺產增值稅

DILL

安省女子為父母的遺產付66萬元稅款而成為新聞熱話,當中的物業 要支付逾30萬的增值稅,但相對溫哥華的一些遺產物業,可謂是小巫見 大巫。羅應祥就辦理過一些遺產增值稅高達千萬的個案。

羅應祥解釋華人向來喜歡投資物業,不少老華僑早年買下的物業, 幾十年間升值驚人,物業升值稅同樣水漲船高。「一些老華僑在很久以

前,買下溫哥華一些低層住宅大廈(low-rise apartment buildings),一幢 樓裡有十多個幾百呎的住宅單位,以前樓價只是幾十萬而已,現時卻升 值至800萬至1,000萬。當夫婦倆都相繼去世後,單單一幢低層住宅大廈, 很可能有接近一千萬的升幅,增值稅可以高達幾百萬。又好像溫哥華一 些所謂的 main corridors (主幹道),一些以前不太值錢的房子,因為市政 府改了zoning(區域劃分),容許興建高層大廈,價值會在短時間內升了 幾倍,一些獨立屋賣上五、六百萬並不罕見。」

在羅應祥處理過的個案中,遺產中的資產增值稅最高紀錄達1,000萬 元。「我有好幾次做稅表時,資產增值稅款都超過1,000萬,主要就是遺 產的物業價值極高,當中有很大的增幅。」

投資回報勁升本來是可喜可賀的事,但羅應祥認為在遺產規劃時應 該有所考慮。「從宏觀的投資角度來看,我們到了某個年紀,投資上應 否該多元化一點呢?是不是一定要全部集中在物業上?會否考慮將其中 一些物業,轉化成比較容易套現的資產?例如互惠基金、債券、ETFs,









產昇華爲永恆祝福

近日安省一對夫婦的遺產案例引發廣泛關注——價值71萬元的RRSP存款和度假 屋,竟需要繳納高達67萬元的稅款,讓繼承的女兒深感震驚與無奈。近年來,屢見 因為缺乏周全的遺產規劃,導致人們在痛失至親後,仍需面對巨額稅務衝擊與複雜 法律糾紛的個案。本報今期專題揭示的這些案例警醒世人:若過於思念「地上的 事」——僅關注財富的累積而非智慧的傳承——原本對家人的愛,最終將演變成難以 承受的「重擔」。

《聖經·馬太福音》11章28節告訴世人:「凡勞苦擔重擔的人可以到我這裡 來,我就使你們得安息。」這份安息,不僅是心靈的釋放,更要求人們在世上,以 負責任的態度,處理好上帝所託付的產業。遺產規劃的本質,正是將世俗的掛慮, 轉化為對未來家庭平安的積極保障,是信心落實在行動中的見證。許多人面對身後 事總是選擇逃避,這種「拖延」的態度,正是源於對未知的恐懼和對財富不當的執 著。他們的掛慮通常集中在:談論身後之事是否會帶來不吉利,以及是否會讓家人 產生不當期望或紛爭等,這種掛慮本身,已經與上帝所應許的平安完全相悖。

在進行遺產規劃時,將財寶從單純的「自我積累」昇華到「永恆價值」極具意 義。當將投資或財富累積視為純粹的「財務行為」時,焦點就僅限於「個人積累」 和「風險規避」;然而,當承認自己是上帝的孩子,以及祂所賜財富的管家時,視 角就應當從「擁有」轉向「管理」,將財務決策與上帝的智慧、愛與公義保持一 致。忠心的管家不會等到

才開始整理帳目,而是隨時準備好交帳。《聖經·哥林多前書》4章2節說:「所求 於管家的,是要他有忠心。」規劃遺囑、指定受益人、設立授權書,這些法律檔不 再是冰冷的條文,而是向上帝呈上的「管理報告」,讓人們在有生之年心無掛慮。

《聖經·路加福音》10章27節說:「……你要盡心、盡性、盡力、盡意愛主—— 你的神;又要愛鄰舍如同自己。」遺產規劃的目的,是服侍「鄰舍」。 「鄰舍」不 單包括家人,還包括周邊社區和群體。周全的遺產規劃正是愛鄰舍的具體實踐,包 括設立信託以保障弱勢的子女,或將指定財富用於慈善,這些正是將財富的價值, 從短暫的「擁有」,提升為永恆的「施予」和「成全」,讓財富成為延續愛與關懷 的力量。作為基督徒,將部分遺產捐贈給神國的事工或慈善機構,既是愛神愛人的 具體表現,也是將世間可能瞬間便蕩然無存的財富,轉化為永恆獎賞的智慧之舉。 一份清晰的遺囑,表明我們的心不再被地上的財寶轄制。當放下個人的私心與逃 避,願意為他人的益處建立清晰的秩序時,我們的心就開始有基督的樣式,實踐忠 心管家的職分。

遺產規劃,不是為死亡做準備,而是為生命中的愛與責任做一個完整的見證。 讓我們成為忠心又有智慧的管家,用清晰的遺囑和周全的規劃,將上帝託付的產 業,轉化為一份「出人意外的平安」,讓愛與責任,成為歷久彌新的祝福。

請上號角網站www.heraldmonthly.ca收聽本文聆聽版音頻。

版頭設計: 賈志明

對自己好一點



主人歸來

是退休會計 師,對於安 省承受遺產要付

66萬元稅款的新聞,她 認為關鍵是父母早逝, 在60多歲還未提取RRSP 時已經去世。「大家要 明白,政府徵收的60多 萬不是遺產稅,RRSP那 部分父母當年存入時, 政府已免了稅,到現在 提取時就要納稅,但不 幸的是現在要一次過報 稅要視同出售資產,因 而落入約50%的最高稅 階中。」

RRSP分散提取

陳女士指RRSP的原理是政府鼓勵大家 儲蓄,積穀防饑。「當年我們買RRSP時, 享用了政府的稅務優惠,原本年薪10萬元的 工資,買了15,000元的RRSP,工資就變成了 85,000元,那儲起來的15,000元是沒有被徵稅 的。政府的原意是,希望你在年輕高稅率時 儲錢,然後在退休低收入稅率時,將自己的 RRSP拿出來使用,就當是發工資給自己,哪 怕是每年提取6萬元,稅率也比一次過提取的 低很多。」

華人向來崇尚節儉,陳女士指這種 「死慳死抵」(極度節儉),不願動用RRSP的 觀念,其實並不划算。「華人很多時不到迫 不得已都不想動用RRSP,以為每個月靠退 休金(CPP)和老人金(OAS)『慳慳地』 (節省)就可以過活,一來想留點錢傍身, 二來又想給子女多留一些,殊不知將來『一 次過』拿出來就壞事了,結果要給政府繳納 超過50%的稅。」

RRSP可再投資

陳女士指拿RRSP出來,不一定要將錢花 盡,而是可以再投資,她自己就是這樣理財 的。「一般人都有三種戶口,RRSP、TFSA (免稅戶口)和非註冊的投資戶口。通常 RRSP存款最多,退休後可以將RRSP的資金趁 税率低,逐步提取後轉到非註冊的投資戶口 去,讓金錢繼續增長,因為在非註冊投資戶 口,只有增長部分才需要繳稅。自己每年需 要計劃用多少錢,例如要去旅行、要買車, 那麼也可以在非註冊的戶口拿錢出來。」不 過陳女士也提醒大家,非註冊投資戶口裡的 資產,也不要放著不理,亦要安排看時機賣

出再買入,這樣就可以分開時間付資本增值 稅,免得不斷滾動,利潤暴漲後,將來變成 新聞中的度假屋,後人要付上驚人的資本增 值稅。

陳女士指出很多人都有投資策略,但 究竟有沒有退休策略呢?「我們首要是立遺 囑,早一點去處理自己退休後的財富規劃, 在生時可以對自己好一點,去世後又不會留 下一個爛攤子給子女,免得自己享受不了自 己的財富,將來子女又要被徵收重稅,繳納 重稅不只是政府的問題,也可能因為你沒有 做規劃而已。 1 🕡

請上號角網站www.heraldmonthly.ca收 聽本文聆聽版音頻





加拿大是「萬稅之國」,人離世 後雖然沒有所謂的「遺產稅」,但仍 要爲各種資產交稅,怎樣能盡量減低

稅款以至延後交稅?由律師公會及政府司法廳資助的魁省法 律教育機構Éducaloi,提供遺產規劃方案,教你如何省稅。

將財富傳給配偶

在加拿大當一個人去世時,名下資產會被視作「出售」,需要繳付資本增值稅; 但如果把資產留給配偶,可以暫時免稅,直到配偶出售、贈與或去世時才需繳稅。這 策略對於擁有大量增值的資產,例如度假屋、投資物業、土地或非註冊投資等特別有 用,它能讓家庭暫時避免高額的資本增值稅。若沒有將資產留給配偶,而是直接轉給 子女或其他繼承人,稅項將會要立時支付,並在遺產中扣除稅款。

將RRSP/RRIF傳給配偶

在加拿大,將RRSP或RRIF留給配偶,可有延後納稅之利。 當一個人去世時,配偶可把這筆資金直接轉入自己的RRSP或RRIF 中,只要沒有提取資金,就無需即時繳稅。但假如把RRSP/RRIF留 給子女或其他人,所有累積金額會在去世時視為收入,必須在最後 一份報稅表中全數申報。這筆金額會併入去世當年的收入中計算, 可能令總收入暴增、被課以高稅率。

將RRSP給予經濟上倚靠你的子女

如果有在經濟上依賴你的子女或孫輩,可以把你的RRSP免稅留給他們,讓這筆錢 用來購買年金(annuity)。孩子可在18歲前,每年按期收取年金,這樣能將稅款分散 在多年內繳付,因為未成年人的收入較低,稅率也會較低,達到省稅效果。若受益人 是有身體或精神障礙的子女或孫子女,則可把RRSP轉入他/她名下的RDSP賬戶,保 障其長期生活需要。類似於RRSP的延稅轉移選項,也可能適用於逝者的RRIF。

將TFSA傳給配偶

如果將免稅儲蓄賬戶(TFSA)留給作為受益人(beneficiary)的配偶,他/她可 在你過世後翌年12月31日前,將全部或部分金額轉入自己的TFSA,而不會影響原有的 供款上限。不過,從去世那天起至轉賬完成期間,賬戶所產生的利息,則需由配偶申 報並繳稅。特許會計師羅應祥就這點補充:「把已故持有人的TFSA傳給配偶的最佳方 法,是在帳戶中將配偶指定為『繼任持有人』(successor holder),當帳戶持有人去世 時,配偶會自動成為新的帳戶持有人,並保留該帳戶的免稅地位。這樣的轉移不會影 響本人配偶的TFSA供款額度。這個時候,該TFSA完全屬於配偶,並與配偶名下的其 他TFSA戶口被同樣處理。」

購買人壽保險

購買人壽保險,是一種簡單而有效的遺產規劃策略。人壽保險的賠償金可直接 支付給一位或多位受益人,而且完全免稅。受益人可以是特定的人士,也可以指定 為遺產本身的「繼承人」(heirs) 與「受讓人」(assignees)。舉例來說,假設你有 不少債務,於是你決定購買人壽保險,讓保險賠償金在你過世後用來清還債務;若 沒有這份保險,你的遺產可能無法負擔個人入息稅、資本增值稅或其他債務,繼而 影響家人繼承遺產。

精明遺產傳承攻略

在遺囑中設立遺囑信託(testamentary trust) 透過在遺囑中設立遺囑信託,可以將資產產生的收入分配

給信託及受益人,因為他們在稅務上被視為獨立納稅人,收入將 分開課稅,從而降低整體稅率。例如,若你在遺囑中設立遺囑信 託,並將出租房產與股票投資組合轉入遺囑信託信託,每年產生 的租金與股息共計25,000元;若配偶與四名子女為受益人,可透 過遺囑信託將收入平均分配,每人獲得5,000元,並分別計入其個 人所得,有效分散稅務負擔。

生前餽贈

在世時將部分財產贈與家人,是一種有效的節稅策略。每次出售或贈與特定 類型的財產,都需申報當年的資本增值並繳稅;然而,這也會降低你總資產價值, 進而減低身故時的遺產稅款。此外,家人接收財產後,未來的增值部分將由他們 負責,稅款可延至他們出售或身故時再繳納。此舉不僅分散稅務負擔,也降低遺產 總值,減少未來的稅金。但請切記:任何生前的贈與,不應影響個人應有的生活質 素。

捐贈慈善機構

在遺囑中捐贈財產給註冊慈善機構,是一種既能回饋社會又能省稅的方式。當 你過世後,若將金錢或財產留給註冊慈善機構,你的遺產可獲得相當可觀的稅務抵 免,進而減少應繳稅額。例如,若你在遺囑中捐贈1,000元給慈善機構,你過世時所 需繳納的稅款將可減少約450元。負責處理你遺產的人,可以利用這筆節稅金額來減 少應繳的個人入息稅。此外,若你持有非註冊的證券(如股票、債券),也可透過 遺囑捐贈給慈善機構,同樣享有稅務優惠,和現金捐款一樣。而當非註冊證券投資 被捐贈時,若符合《所得稅法》所規定的特定條件,可免繳資本增值稅。 🕜

請上號角網站www.heraldmonthly.ca收聽本文聆聽版音頻。



卡尼州交新佈局 略一步新佈局戰略調整

自就任加拿大總理以來,卡尼(Mark Carney)迅速展現其在國際舞台上的戰略意圖。過往他曾任加拿大中央銀行與英倫銀行行長,深刻理解全球金融體系,使他在外交政策上顯得既務實又帶有長遠視野。短短數月,卡尼政府已在聯合國、與英國的雙邊關係、與中國、印度的關係,以及北約防務和美加經貿議題上,都展開密集動作,顯示加拿大正尋求在多極世界秩序中,確立更具影響力的角色。

推動多邊議題

卡尼出席第80屆聯合國大會,不僅展現對多邊主義堅定的承諾,更將外交焦點鎖定在安全、能源與人道援助三大核心領域。在會議邊陲,他會晤



聯合國秘書長古特雷斯(Antnio Guterres),深入討論加沙停火、烏克蘭戰爭及海地危機。加拿大在其中的積極參與,凸顯其欲以「建設性中等強國」(constructive middle power)自居的姿態。

卡尼在大會期間宣佈加拿大正式承認巴勒斯坦國,這是歷屆政府未曾跨出的重大的一步。雖然加拿大長期支持「兩國方案」,但此前始終未正式承認巴勒斯坦,此舉既回應了國際上廣泛的呼聲,也象徵加拿大在中東和平議程中願意扮演更積極的推動者;然而,這項政策也伴隨風險:一方面可能獲得全球南方與部分歐洲盟國的肯定,另一方面卻可能引發與以色列及美國部分政治勢力的磨擦。

卡尼並與烏克蘭總統澤連斯基(Volodymyr Zelenskyy)共同主持會議,聚焦遭俄羅斯強制帶走的烏克蘭兒童問題,呼籲國際社會採取行動。這一舉措凸顯加拿大將烏克蘭戰爭視為全球法治與人權秩序的試金石,並透過具體的人道議題,拉近與歐洲盟友的合作。加拿大同時宣佈再撥款4,700萬元,用於西岸與加沙的人道及治理建設,使其總援助累積超過4億元。

與施紀賢互動

年中,卡尼在渥太華會晤英國首相施紀賢(Keir Starmer),雙方討論中東局勢及七國集團(G7)峰會議題。會後兩人一致強調,加、英之間存在「巨大潛



力」,可在貿易與安全領域展開更深入的合作。對卡尼而言,這不僅鞏固與傳統盟邦的關係,更藉由英國新工黨政府,探索合作的可能。卡尼在會議上承諾,將推動立法,正式承認英國為《跨太平洋夥伴全面進展協定》(CPTPP)成員。這不僅有助強化英國「脫歐」後全球貿易的網絡,也使加拿大在印太地區的經貿佈局更具份量。支持英國進入CPTPP,等同於強化一條由北美延伸至歐洲與亞太的經濟通道。卡尼也於9月底訪問倫敦,並與英國及其他歐洲領導人會晤,聚焦於貿易深化與共同安全挑戰。這是卡尼將加拿大重新定位為跨大西洋合作核心的又一次機會。

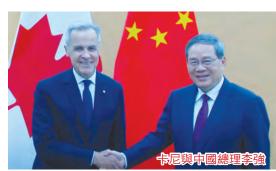
務實外交接觸

卡尼上任後意識到,加、中關係雖存在矛盾,但經貿互賴與區

域安全仍需保持接觸。他同意與中國建立「常態化溝通管道」,並 推動恢復召開中加經濟與貿易委員會(JETC)。卡尼與中國總理李 強還特別提出農產品(如油菜籽與海鮮)的貿易問題,反映卡尼務實 的態度。此外,自2023年起,加、印關係陷入低谷,卡尼上任後, 明確將修復與印度關係列為「基石」(foundational)任務。他宣佈 恢復部分被撤回的外交官,並著手任命新的高級專員。這一舉動旨 在為加印經貿、科技與教育交流恢復正常化鋪路。

新平衡與承諾

美國近期對汽車及部分工業產品加徵關稅,加拿大立即召集省長會議,商討統一應對措施。卡尼政府的反應顯示,他意識到必須



能落實,將可能重塑美加在北美,以至於印太地區的戰略定位。

另外,卡尼已經承諾將於2025年達成北約國防支出佔GDP 2%的目標。這對於長期在防務投資上遭盟友批評的加拿大而言,是具有象徵意義的突破。同時,加拿大宣佈購買澳洲「超視距雷達」,並加強北極軍事存在,這些舉措顯示卡尼不僅兌現在財政上的承諾,更在戰略上回應俄羅斯在北極的日益活躍。

龐大財政資源

卡尼自出任總理以來,以其獨特的國際金融背景和務實作風, 在短時間內展開一系列的外交新佈局,都顯示他欲將加拿大重新定 位為「積極、可信且具建設性」的中等強國。

然而,承諾增加國防支出、強化北極存在、加大對外援助,均需要龐大的財政和資源。卡尼政府能否在國內獲得足夠的政治支持,避免因財政負擔而影響政策執行,是未來的關鍵挑戰。這些舉措能否轉化為長期的國際影響力,仍取決於多個因素:加拿大是否能在大國競爭中維持靈活平衡;國內是否能承擔龐大的外交與軍事支出;卡尼本人能否在多邊平台上持續發揮協調力。可以肯定的是,在全球局勢愈加動盪之際,加拿大正透過卡尼的外交新路徑,嘗試擴大對國際的影響力,並在多極世界秩序中爭取更具份量的位置。 ②

請上號角網站www.heraldmonthly.ca收聽本文聆聽版音頻

中加移民 依法移民 愛心建造 幸福家庭

耶稣说: "我确实地告诉你们: 你们为我这些弟兄中最小的一个所做的事,就是为我做了。"圣经马太福音25: 40

如果您有以下需要,请随时和我们联系: 渴望追求信仰自由,永久居留加拿大 渴望担保亲人,全家团聚移民加拿大 渴望您的孙子孙女来加留学,共享天伦之乐 渴望您多年不见的子女,来到您的身边陪伴 渴望在加拿大探亲访友期间,不幸患病得到免费医药服务 渴望撤销通缉令逮捕令申请联邦政府工作许可及医疗保险 渴望被担保的亲人,因为失去工作、家庭破裂无法维持生活,需要申请政府帮助

- 多伦多市中心办公室电话: 416.979.8080 260 Spadina Avenue, Suite 201, Toronto, Ontario
- 万锦市太古广场办公室电话: 905.477.3830 7077 Kennedy Road, Suite 200, Markham, Ontario
- 図画沙加黄金广场办公室电话: 416.727.21061290 Central Parkway West, Suite 103, Mississauga, Ontario 手机微信: 14167272106

电子邮箱: immigration@chinatocanada.ca

