

财经

信托 不再是高净值人士的专属财产和遗产规划工具

发布:10/05/2024 09:00 更新:10/05/2024 09:00 ☆ 收藏



(图: iStock)



听新闻 13:12分钟

此音频由AI

在财产规划领域，遗嘱是一项常见的工具，用于分配个人遗留的财产。

根据新加坡法律，如果某人在去世时未立下遗嘱，其财产将依据《继承法令》进行分配。

若逝者仅有配偶而无父母、子女或后代，一般上所有财产将归配偶所有。若逝者有配偶和子女，一般情况下，配偶将获得一半的财产，剩余部分则分给子女。

若逝者既无配偶也无子女，财产将按照《继承法令》中的优先顺序分配给其他亲属。这一顺序一般从父母开始，接着是兄弟姐妹，然后是从最近到最远的亲属。若没有符合《继承法令》优先顺序的亲属，财产可能归政府所有。

当然，实际的分配可能因特殊情况或例外而有所不同。

然而，在面对当事人种种特殊的需求下，信托可以发挥进一步的作用。

信托是一种历史悠久的财产和遗产规划工具。信托是一种法律安排，委托人可以将其资产转移给受托人管理，并指定受益人从中受益。委托人在信托文件中规定了资产的用途、受益人的权益以及受托人的责任。信托的目的可以是多元性的，包括财富传承、慈善捐赠、资产管理等。

信托的核心在于信任，受托人必须按照信托文件的规定和受益人的最大利益来管理和执行信托。

在财产规划中，遗嘱和信托是互补的。你可以结合二者，以确保全面而灵活的财产管理和传承方案。

信托的4大优势

1. 避免遗嘱认证

在财产分配前，遗嘱需要通过遗嘱认证程序。这个过程可能需要数月的时间。而当遗嘱受到争议时，认证过程可能会更加漫长。相比之下，信托则可避免这个繁琐的程序。一旦资产转移到信托中，便无需进行遗嘱认证，可以直接分配给受益人。

2. 内容和分配隐私

在进行财产规划时，隐私保护是一个重要考量因素。遗嘱和信托在隐私保护方面有着显著的差异。遗嘱认证是一个涉及法院监督和公共记录保存的法律程序。遗嘱认证完成后，遗嘱内容将成为公共记录的一部分，其中包括受益人的身份以及你遗赠给他们的财产。这种缺乏隐私的做法，有时可能会导致不满意遗嘱规定的人提出异议或挑战，甚至引发家庭内部的争议和纠纷。

相反的，信托提供了更高的隐私保护，它无需进行认证，信托内容始终保持隐私及机密性。如果你希望保持财产规划内容的保密性，使用信托是最佳选择，因为它有助于避免公开审查、争议或不必要的关注。

3. 资产保护

信托为高风险行业从业者（如高管、医生、律师等）提供了重要的资产保护功能。通过设立信托，个人可以将其资产与个人责任相互分离，从而保护其财产免受债权人索赔的影响。这对于那些可能面临法律诉讼风险的人士尤为关键，因为信托为他们提供了一种有效的机制，以确保其财产不会因专业责任或其他法律索赔而受损。

同样的，信托资产在离婚诉讼中也可以得到保护。你可以将资产转移给子女，同时确保这些资产不会被视为子女与其配偶的夫妻共同财产。这意味着即使你的子女最终选择离婚，信托资产也不会受到离婚分割的影响。

4. 灵活性资产分配

相对于遗嘱的一次性遗产分配给受益人，信托允许委托人在信托的“意愿书”上表达资产分配的具体方式。这种灵活性使得资产得以以一次性分配、定期分配或延迟分配的方式发放给指定受益人。这种分配方式能够有效地管理受益人的资金，避免他们因获得大笔资金而出现过度消费或财务管理不当的情况。

此外，信托还可以对有特殊需求的受益人进行适当调整。，例如对于年幼的受益人提供教育基金或对残障受益人提供特别照顾。现今许多人拥有高额的人寿保险和公积金储蓄。这些资产可以通过信托以定期分配的方式发放给受益人，确保他们能够长期受益并获得持续的财务资助。

总的来说，信托的灵活性资产分配为委托人提供了更多选择，并能够有效地保护受益人的财务利益。



(图：iStock)

信托为何尚未普及化？

在过去，信托公司主要针对高净值人士这个市场，因为高净值人士通常需要更复杂的财产规划方案而愿意支付高昂的信托设立和管理费用。这导致信托一直被视为高净值人士的专属财产和遗产规划工具。

事实上，普罗大众对于避免遗嘱认证、保护隐私、资产保护以及灵活性资产分配等功能都有需求，只是他们的资产规模和分配方式相对简单。

安智环球服务新加坡（Metis SG）针对这点，简化了信托并降低门槛，使更多人能够接触到信托的好处，打破了长期以来信托只属于高净值人士的既定观念。

信托适用于任何人吗？

信托是否适用于任何人？这取决于你是否经常受到以下4个问题的困扰：

1. 家庭成员可能会因为遗产分配而争吵

事实上，在分配遗产时想让每个家庭成员都感到“公平”是很困难的。每人都获得同等份额，就算公平吗？一旦受益人彼此知道每人的分配是多少时，维持彼此良好关系就更难了。那么，如何才能实现公平的分配呢？通过信托的私密分配，确保所有受益人都不知道其他受益人的身份和份额，或许是最好的安排。

2. 你的资产或财产可能会有被起诉的风险

从事高风险行业或职业的人士，比如高管、医生和律师，都有可能因疏忽而面临诉讼风险。此外，创业者和商人也可能面临生意破产的风险。他们可以通过设立信托来保护自己辛苦累积的资产。一旦资产被转移至信托中，就不再归属于个人资产，从而具有资产隔离和保护作用。

3. 遗嘱认证过程因为某种因素可能需要很长时间，导致遗产暂时冻结

新加坡的遗嘱认证程序通常相当高效。然而，一些外部因素可能会导致认证时间延长，尤其是在遗嘱受到争议或遗产受到债权人索赔的情况下。如果所有资产都仅通过遗嘱进行分配，一旦遗嘱认证时间被无限延长，对于需要经济支持的受益人来说将会非常棘手。因此，你可以考虑将一笔“储备金”投入信托中，利用信托可避免认证程序的性能，确保你的受益人不会面临此困境。

4. 留下的遗产一次性全数分配给你的受益人

现今许多人拥有高额的人寿保险和公积金储蓄。保险索赔和遗留的公积金储蓄是我们留给家人和至亲的财富。一次性分配可以让受益人立即获得全部资产，但可能存在管理不当和过度花费的风险。而定期定额分配则可以确保资金的安全管理，避免在短期内耗尽遗产，为受益人提供持续的经济支持。

选择合适的信托计划

市场上的信托通常是量身定制的，以满足高净值人士的复杂需求。量身定制的信托设立和管理费用每年可能达到数万元或更高，并且委托人需要转移至少数十万元资产到信托里。

相较之下，Metis SG是以配套模式为大众提供简化和经济实惠的信托计划。Metis SG提供了两种信托计划——SapphirePRO和CitrinePRO，旨在满足客户的需求。

对于希望在信托的利益下，以储蓄的方式积累财富的人来说，SapphirePRO是较理想的选择。该定期定额信托计划储蓄为期5至30年，最低供款为每月500元起。所以SapphirePRO非常适合希望为子女积累财富，同时需要平衡其他财务责任的年轻父母。

希望保护现有资产的人士则可以考虑CitrinePRO。这个单笔整付信托计划，最低从3万元起。

在这两个信托计划下，委托人保留更改受益人和投资选项的权利。为了防止信托资产价值被通货膨胀侵蚀，所有信托供款将投资在委托人所选的共同基金里。

除了供款，委托人还可以将保险绝对转让和提名他们的公积金（CPF）储蓄到信托计划里，以便将来已定期分配的方式发放遗产给受益人。尤其对于有弱势受益人的家庭来说，这将是一个非常好的安排。

Metis SG真实个案

（注：为保护个人隐私，以下个案将不具名。）

一名年长婆婆希望将一笔小额资金留给孙辈们，但有一些顾虑和分配条件：

- 不希望她的子女知道这个安排；
- 希望孙辈们不知道彼此能够获得的金额，因为分配份额不一致；
- 孙辈们需要等到成年后才能受益

针对这些需求，信托的隐私性和灵活性资产分配能够完全满足。考虑到涉及的金额不高，需求也相对简单，没有必要付高昂的费用来设立定制信托。因此，这位年长者选择了CitrinePRO信托计划。

另一名已婚中年白领人士，育有两个年幼的孩子。他购买了一份100万元的人寿保险，为了确保家人在任何情况下都有足够的财务资源。尽管有了保险索赔作为财务资源，他仍然担心妻子可能没有能力妥善管理一大笔资金。因此，他选择了以每月500元的供款，设立了SapphirePRO信托计划，并将个人的人寿保险绝对转让到信托计划中。这样可以利用信托的灵活性资产分配功能，在需要时定期将信托资产（包括保险索赔）以每月定额的分配方式发放给家人。

信托在保护资产和促进长期资产规划方面的潜力是非常显著的。Metis SG 将信托简化并降低了门槛，为广大群众开辟了新的财务规划途径，使资产规划变得更加简单和灵活。

想了解有关Metis SG的信托计划，请浏览

<https://www.metisgl.com.sg/home> 或致电62041313与信托关系经理联系。你也可以在Metis SG的[LinkedIn](#)页面上获取更多信息。

🔗 相关标签

Metis SG

信托