



安省遗产继承指南

执行人需要知道先做什么, 后做什么

大大缩短遗产执行时间, 阻止银行拍卖遗产房,
避免执行人被受益人起诉

保护遗产, 尽快继承

#1 查看逝者的信件 – 是否有任何保险金可以立刻获得?

保险金赔偿是受益人可以最快获得的遗产。在联系保险公司并且递交死亡证明后, 受益人通常5-10个工作日就能获得全部保险金赔偿。

请确定你查了以下所有的保险类型:

- 人寿保险 Life Insurance (比如 Sun Life, Canada Life, London Life 等)
- 分红保险 Dividend Insurance
- 雇主帮员工买的团队保险 employee group insurance
- 贷款保险 mortgage insurance, 以及任何其他有 death benefit 的保险



如果逝者有购买保险, 但没有跟保险公司设定受益人 designated beneficiary, 那执行人需要完成遗产认证 probate 才能获得保险金。

#2 去银行查账 (建议雇佣律师完成, 不要自己去做)。任何联名账户和注册账户里的钱可以立刻取出

- 联名账户的意思就是账户有多个 account holders. 还在世的 account holder 只需要通知银行逝者过世了就行了。银行会把逝者的名字从账户去除。
- 注册账户包括 TFSA, RRSP, RRIF 等。执行人或其律师需要跟银行确定这些账户有指定受益人 designated beneficiaries. 如果有, 那钱可以立刻拿出来。若没有, 那这些钱也需要向法院申请遗产认证 probate application, 批准后才能拿出。
- 要注意, 公司账户没有联名一说。任何属于公司名下的账户不可能是联名账户。

为什么去银行查账最好通过律师做? 因为其他人经常会犯以下的错误:

- 漏掉一些逝者的银行账户, 导致受益人少拿了很多钱。银行分很多不同的部门, 比如日常部门 retail, 投资部门 investment, 借款部门 lending 等。你必须每个部门都单独联系, 才能确保没有漏掉任何账户。
- 银行员工在收到逝者过世的通知后, 会立刻冻结逝者名下的所有账户, 包括付贷款月供的账户。这会让房贷停供, 银行在15天后就可以开拍房子 (虽然他们通常会等4-6个月再开始拍卖)
- 当你去通知某个分行逝者过世后, 银行系统就会默认你之后都跟这个分行去执行遗产。这可是长达一年或更久的相处! 若你不喜欢这家分行, 也只能熬到整个 probate 完成, 拿到钱以后。



相反, 有经验的遗产律所可以妥当处理好以上的所有问题。

最好一开始就让律师去处理。而不是自己联系后导致银行把账户冻结了, 跟分行关系处僵了, 然后再花钱让律师去修补。

#3 避免银行拍卖遗产房和利息罚金

上面说过, 银行有权力在逝者过世后15天内就拍卖房子。

如果受益人可以用自己的钱维持月供, 那说不定银行不会拍卖, 但决定权还属于银行。

为什么呢? 因为当时评估贷款是按照逝者的收入, 不是按照受益人的收入。因此, 就算受益人可以继续月供, 银行还是可以要求受益人一次性把余下贷款都付清, 不然就立刻开始拍卖。

因此, 遗产解冻申请 probate application 和银行拍卖就是在比哪个更快。若执行人在逝者过世后一个月内找资深律所处理 probate, 那普遍没问题。等银行开始拍卖了, 认证批文也下来了。这时, 受益人可以选择出售房子把贷款付清 (肯定比银行拍卖划算的多), 或者以自己的名义从新申请贷款, 然后继承房子。

在等待 probate application 批准的期间, 执行人需要跟银行保持密切沟通。让他们知道屋主 (逝者) 不是有意欠款。这样通常可以延迟遗产房拍卖。



当然, 这期间的利息罚金肯定会有。所以若受益人有钱能把贷款一次性清空, 那肯定是最省钱的 (不会有利息罚金, 银行律师费, 经纪费等)。

#4 完成遗产解冻申请 Probate Application (不管你是否留有遗嘱, 都需要递交解冻申请)

除了联名资产, 和有受益人的资产 (注册银行账户, 保险), 任何其他的资产都需要向法院申请遗产认证 probate, 批准后才能拿出。

不管逝者是否立了遗嘱, 都需要申请遗产认证:

- 无遗嘱申请 - 法院审核时间通常是6个月到2年
- 有遗嘱申请 - 法院审核时间通常是1 - 6个月

有遗嘱指的是有合法遗嘱, 符合8个要求 (详情请看 <https://cn.varitylaw.ca/wills-poas-trusts-legal-services/>)

若遗嘱写的不合法 (比如没有 affidavit of execution, 或立遗嘱时受益人跟写遗嘱人在同一个房间), 那就只能按照无遗嘱认证去获得遗产。



遗产认证申请 Probate 一定要尽快递交 (强烈建议在逝者过世1个月内递交)。这样才能延迟银行拍卖遗产房, 避免其他亲人抢着先递交了申请, 以及让受益人尽快获得遗产。

#5 降低押金保险的风险

如果逝者没有遗嘱, 法院很有可能要求执行人购买押金保险 bond insurance. 保金普遍是总遗产价值的5%。详情请看安省政府网站 <https://www.ontario.ca/page/apply-probate-estate>



再递交申请后, 若法院要求执行人购买押金保险, 那执行人必须去买, 不然法院就不会颁发遗产解冻批文。法院提了这个要求后, 就很难让他们再撤回要求。因此, 最好是一开始就找资深律所准备申请, 避免法院要求购买押金保险。

#6 支付1.5%的遗产认证税

在递交遗产认证申请时, 法院要求执行人**先付遗产认证税** (价值总遗产金额的1.5%, 前5万免税)。

执行人可以自己掏腰包垫付, 或者让律师向银行申请从逝者的账户里出这笔税。

如果执行人不愿意在递交申请时付认证税, 法院通常会拒绝申请。

在过去很多案子中, 执行人拿到批文会拖很多年才交税, 甚至拒绝交税。因此法院不会在收到税前颁发批文。

#7 开遗产账户 Estate Account

等执行人从法院获得批文后,他就可以去任何一家银行开遗产账户了。

上面说过,执行人需要跟开账户的分行相处至少一年的时间。因此一定要选择一家你喜欢的,并且擅长处理遗产的分行。

执行人需要跟开户经理约时间,然后带着批文和自己的证件去开遗产账户。之后,逝者的所有流动资金都会集中存入该账户;任何卖房,买车的盈利也会进入该账户;逝者的投资产品在套现后都会进入该账户。

同样的,任何跟遗产有关的开销,比如地税,收入税,会计律师费等,也应通过该账户付。

若在等待遗产认证的期间,执行人或受益人自己垫付了任何钱,现在就可以凭收据从遗产账户里拿回。

#8 出售遗产房和车,报税,付清债务,分配遗产给受益人

获得批文后,执行人有所有的权力去处理任何遗产。

也可以单方面控制遗产账户的所有进账和出账。

但同时,执行人也担当一切的责任。若他们执行遗产时做错了,做慢了,那受益人可以起诉他们整个遗产的金额。在安省,平均遗产金额是100-300万加币。

也就是说,执行人可以随意支配300万的遗产,但同时也可以被起诉高达300万的赔偿。因此,获得批文后,执行人也应该跟遗产律师保持紧密沟通,确保自己每一步都做对了,并且做的够快。

简单来说,在获得批文后,执行人应该在一年之内完成以下事情:

- 第七步 - 开遗产账户,把所有流动资金都存入
- 出售所有不动产,包括遗产房和车;或者把不动产过户到受益人名下
- 立刻付清所有逝者的债务,比如房贷, line of credit等
- 按时完成所有逝者的收入税申报 (EIR 认证税申报找律师在获得probate certificate 180天内完成; income tax 找会计在逝者去世一年内完成)
- 在付清所有债务和税后,把余下的钱分配给受益人 (我们建议 hold back 25%的遗产用于付任何未知的税 - 直到逝者过世2年后)
- 对于所有遗产账户的进账和出账维持详细的记录;并且 每笔都附上收据/文件。这样当受益人/政府/税务局查账时,万无一失。避免任何官司,税务利息罚金,个人责任