

Thông Tin cho Những Người Khuyết Tật Thừa Hưởng một Tín Quỹ

Tín quỹ là gì?

Tín quỹ là một mối quan hệ pháp lý giữa ba thành phần: *người thành lập* lập ra tín quỹ, đóng góp tài sản vào đó, ghi chỉ thị là ai sẽ hưởng lợi từ các tài sản đó và các tài sản đó sẽ được sử dụng hoặc quản lý như thế nào; *tín nhân* được bổ nhiệm để kiểm soát và quản lý các tài sản trong tín quỹ; và *những người thừa hưởng* sẽ có lợi theo nhiều cách khác nhau từ các tài sản của tín quỹ.

Tín nhân phải quản lý tài sản tín quỹ theo đúng các chỉ thị trong văn kiện tín quỹ và phải sử dụng tài sản chỉ cho lợi ích riêng của những người thừa hưởng. Thành phần thứ ba không có quyền hưởng lợi từ tín quỹ trừ phi được quy định rõ rệt như thế trong văn kiện tín quỹ. Tín quỹ có thể là một phần của chúc thư của người nào đó (một “tín quỹ theo chúc thư”) hoặc một văn kiện tín quỹ do một người lập ra có hiệu lực trong khi họ còn sống (một tín quỹ “*lúc sinh thời*”).

Văn kiện tín quỹ, dù là chúc thư hay văn kiện riêng, ghi ra bản chất và phạm vi của các quyền lợi dành cho người thừa hưởng. Khi văn kiện tín quỹ không cụ thể thì sẽ áp dụng các điều khoản của *Đạo Luật Tín Nhân*. Các trách nhiệm và quyền hạn tổng quát của tín nhân được nêu trong *Đạo Luật Tín Nhân*, và cho Giám Hộ và Tín Nhân Công, được nêu trong *Đạo Luật Giám Hộ và Tín Nhân Công*.

Tín nhân quyết định như thế nào về việc khi nào cung cấp một quyền lợi?

Một số tín quỹ đòi hỏi tín nhân phải trả những khoản tiền nào đó cho những người thừa hưởng. Các tín quỹ này được gọi là “tín quỹ không có quyền tự ý”.

Một số tín quỹ cho tín nhân có quyền tự ý có trả các ngân khoản cho người thừa hưởng hay không. Các tín quỹ này được gọi là “tín quỹ có quyền tự ý”.

Khi tín nhân có quyền tự ý, họ phải cứu xét những điểm sau đây khi quyết định xem có cung cấp một quyền lợi cho người thừa hưởng hay không:

- các điều khoản của tín quỹ
- tình huống đương thời của người thừa hưởng
- người thừa hưởng có nhận các quyền lợi khác mà có thể bị ảnh hưởng hay không
- khả năng tài chánh của tín quỹ để trả quyền lợi đó
- các hậu quả về thuế lợi tức có thể xảy ra cho tín quỹ và người thừa hưởng
- bất cứ tác động nào có thể xảy ra cho những người thừa hưởng khác

Một trong các nguyên tắc hướng dẫn quan trọng nhất của việc điều hành tín quỹ là “Luật Công Bằng”, đòi hỏi Tín Nhân phải cân nhắc khách quan các quyền và quyền lợi của tất cả những người thừa hưởng của tín quỹ, trừ phi văn kiện tín quỹ quy định khác.

Các quyền lợi khuyết tật có bị ảnh hưởng hay không nếu một người là người thừa hưởng của một tín quỹ?

Các Quyền Lợi Việc Làm và Trợ Giúp Người Khuyết Tật (EAPD)

Tác động của những khoản tiền trả từ tín quỹ hoặc các quyền lợi EAPD do Bộ Việc Làm và Trợ Giúp Lợi Tức (MEIA) điều hành, là tùy thuộc vào chính sách của MEIA và tín nhân có quyền tự ý về cách chi tiêu các ngân khoản hay không. Nếu tín quỹ thuộc loại có quyền tự ý, các quyền lợi theo Đạo Luật Việc Làm và Trợ Giúp Người Khuyết Tật của BC thường sẽ không bị ảnh hưởng, miễn là theo đúng các nguyên tắc hướng dẫn của MEIA.

Nếu tín nhân không có quyền tự ý, thì các quyền lợi EAPD có thể bị ảnh hưởng. Những người thừa hưởng cần liên lạc với MEIA để biết các quyền lợi của họ có thể bị ảnh hưởng như thế nào.

Các Quyền Lợi Khuyết Tật Khác

Đối với các loại quyền lợi khuyết tật khác (quyền lợi khuyết tật CPP, quyền lợi WorkSafeBC, quyền lợi khuyết tật dài hạn tu, v.v...), có thể có các hạn chế về những gì người thừa hưởng có thể nhận từ tín quỹ. Những người thừa hưởng cần liên lạc với nguồn cấp quyền lợi khuyết tật (chẳng hạn như CPP) để biết các quyền lợi của họ có thể bị ảnh hưởng như thế nào.

Có các điều kiện gì đòi tín nhân phải giữ kín?

Trong một tín quỹ tư được thành lập cho lợi ích của gia đình hoặc bạn của người thành lập, tín nhân không có bổn phận tiết lộ là có tín quỹ này hoặc bất cứ tin tức gì liên quan đến tín quỹ cho bất cứ người nào không phải là người thành lập, những người thừa hưởng và đại diện hợp pháp của họ, ngoài việc tuân hành các điều kiện của cơ quan thuế vụ, Tòa Án hoặc PGT.

Điều quan trọng là tất cả chi tiết liên quan đến người thừa hưởng phải được cung cấp cho tín nhân để tín nhân có thể hiểu rõ mà quyết định. Như vậy sẽ giúp bảo đảm cho những người thừa hưởng nhận được quyền lợi thích ứng từ tín quỹ.

Ấn phẩm này được soạn để giải đáp các thắc mắc thường gặp từ những người khuyết tật và người chăm sóc cho họ. Tài liệu này thông tin tổng quát và không thay thế cố vấn pháp lý của luật sư. Muốn được giúp nhờ cố vấn pháp lý, hãy gọi cho Dịch Vụ Giới Thiệu Luật Sư của Luật Sư Đoàn Canada tại số (604)687-3221 hoặc 1-800-663-1919 (số miễn phí từ ngoài vùng Lower Mainland).

Muốn biết thêm chi tiết về PGT, xin đến website của chúng tôi tại www.trustee.bc.ca hoặc liên lạc với chúng tôi tại:

Public Guardian and Trustee
700 – 808 West Hastings Street
Vancouver, BC V6C 3L3
Điện Thoại: (604) 660-4444
Fax: (604) 660-0374
Email đến mail@trustee.bc.ca

