

Trường Hợp PGT là Tín Nhân của Tín Quỹ Cá Nhân – Yêu Cầu Cấp Ngân Khoản Khi Người Thừa Hưởng có một Đại Diện Hợp Pháp

Các Vai Trò

Có một số vai trò pháp lý khác nhau của Giám Hộ và Tín Nhân Công (PGT) để quản lý tài chánh cá nhân và điều hành tín quỹ. Các vai trò này gồm Tín Nhân, Người Quyết Định Di Sản, Người Được Ủy Quyền hoặc Đại Diện theo một thỏa thuận đại diện. Mỗi vai trò pháp lý này có các nhiệm vụ và trách nhiệm riêng. Đôi khi PGT có thể là Tín Nhân của Tín Quỹ Cá Nhân cũng như đại diện hợp pháp (chẳng hạn như Người Quyết Định Di Sản) của một người lớn thừa hưởng một Tín Quỹ Cá Nhân.

Ai nên yêu cầu rút ngân khoản từ một tín quỹ?

Khi không có người đại diện hợp pháp:

Nếu người lớn thừa hưởng không có người đại diện hợp pháp, người lớn đó được xem là có trách nhiệm quản lý các vấn đề tài chánh cá nhân của mình. Do đó, người lớn thừa hưởng sẽ yêu cầu trực tiếp với Tín Nhân. Một số người lớn không có người đại diện hợp pháp có thể cần được giúp đỡ yêu cầu rút ngân khoản từ một tín quỹ.

Khi có người đại diện hợp pháp:

Nếu người lớn thừa hưởng có người đại diện hợp pháp (chẳng hạn như Người Quyết Định Di Sản, Người Được Ủy Quyền hoặc Đại Diện), tùy theo bất cứ ai giữ quyền hạn này thì người đó có trách nhiệm quản lý các vấn đề tài chánh của người lớn đó, gồm cả yêu cầu sử dụng ngân khoản tín quỹ. Do đó, người đại diện hợp pháp, thay mặt cho người thừa hưởng, sẽ yêu cầu trực tiếp với Tín Nhân.

Nếu PGT là người đại diện hợp pháp kiêm tín nhân của một tín quỹ cá nhân thì sao?

Trường hợp PGT là người đại diện hợp pháp cho một người lớn thừa hưởng theo một Tín Quỹ Cá Nhân, các yêu cầu sử dụng tín quỹ phải được nộp cho Quản Lý Sự Vụ PGT của người đó.

Khi Quản Lý Sự Vụ nhận được yêu cầu sử dụng tín quỹ, Quản Lý Sự Vụ trước hết phải quyết định xem yêu cầu đó có thích đáng hay không. Trong một số trường hợp, có thể có các nguồn tài nguyên công để trợ giúp đáp ứng các nhu cầu của người lớn đó hoặc có thể nên tài trợ yêu cầu đó từ các ngân khoản cá nhân của người lớn đó. Nếu thích ứng, Quản Lý Sự Vụ sẽ nộp yêu cầu tài trợ cho Điều Hành Viên Tín Quỹ Cá Nhân.

Điều Hành Viên Tín Quỹ Cá Nhân quyết định tín quỹ có thể cung cấp tài trợ như được yêu cầu hay không, theo đúng các điều khoản của tín quỹ, quỹ lớn nhỏ như thế nào, phân phối tín quỹ sau cùng, các nguồn tài nguyên khác cho người thừa hưởng và bản chất yêu cầu.

Nên hỏi Quản Lý Sự Vụ PGT của người đó về các quyết định về yêu cầu sử dụng tín quỹ. Nếu người đó không có Quản Lý Sự Vụ PGT, thì hỏi Điều Hành Viên Tín Quỹ Cá Nhân.

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: mail@trustee.bc.ca



July 2005

Where the PGT is Trustee of a Personal Trust - Requests for
Funds When the Beneficiary has a Legal Representative
[Vietnamese]