

本身为信托受益人的 残疾人士须知

什么是信托？

信托是三方之间的一种法律关系：托管财产人成立信托，捐出资产给该信托，订明有关谁将会受益于这些资产及这些资产将会怎样运用或管理的指示；受托人被指派去控制及管理信托里的资产；而受益人是能够以不同方式受益于信托拥有的资产的人。

受托人必须依照信托文件里的指示来管理信托财产，并且使用这些财产必须是完全为了受益人的利益。第三者无权受益于信托，除非信托文件里有明确规定。信托可以是某人的遗嘱其中一部分（“遗嘱信托”），或者由某人订立在其在世期间就生效的信托文件（“生前”信托）。

成立信托的文件描述了每个受益人可有的利益的性质和范围，并概述受托人的职责和权力。有关受托人的一般责任和权力，也可参见《受托人法》（*Trustee Act*）。

受托人怎样决定何时给予利益？

“非任意信托”规定受托人必须向受益人支付某些款项。

“酌情信托”赋与受托人酌情权，决定款项应否支付给受益人。

受托人如有酌情权，在决定是否提供某项利益给某个受益人时，他/她必须考虑以下各项因素：

- 信托的具体条款；
- 受益人的现况；
- 受益人是否正收取其他可能会受影响的利益；
- 信托支持该项利益的财力；
- 在个人所得税方面对信托及受益人可能造成什么后果；及
- 对其他受益人可能产生的影响。

信托管理中一项重要的一般原则是“对等法则”，就是要求受托人必须衡量信托所有受益人的权利和利益，并公正地行事。有些信托文件明确地不包括对等法则。



如果某人是信托的受益人，残疾福利会否受影响？

省政府残疾福利

从信托或省政府残疾福利获得款项会有什么影响，取决于省政府的政策，以及受托人在如何花费方面是否有酌情权。信托如属酌情，根据不列颠哥伦比亚省（即BC省）的《残疾人士就业及补助福利法》（*Employment and Assistance for Persons with Disabilities Act*）规定的福利通常不会受影响，条件是遵从省政府所提供的指南。如果受托人没有酌情权，那么省政府残疾福利就可能会受影响。受益人须联系区内的省政府办事处，了解他们的福利可能会如何受到某项信托的存在的影响。

其他残疾福利

至于其他种类的残疾福利（例如联邦残疾福利、保险理赔、私人长期残疾福利），在受益人可从信托收取什么这方面或会有设定限制。请联系该残疾福利的来源/管理人，了解他们的福利可能会受到什么影响。

对受托人有什么保密要求？

在托管财产者为家人或朋友而成立的私人信托中，受托人可能要向受益人及其法律代表以外的人士披露此信托的存在及与此信托有关的任何信息。受托人可能要向加拿大税务局（Canada Revenue Agency）、BC最高法院（Supreme Court of BC）或公共监护及受托人（PGT）等机关披露信息。在开立账户时受托人也可能要提供一些信息给金融机构，或者受托人可能要向第三者（例如贷款人）证明，受托人有权进行某些交易。与每个受益人有关的一切信息都应该可供受托人使用，以便受托人能作出知情的决定。

制作本刊物是为了对残疾人士及其照顾者经常提出的问题提供回答。它提供一般信息，不能取代律师提供的法律意见。如需要获得法律意见方面的协助，可拨打加拿大大律师公会（Canadian Bar Association）的律师转介服务（Lawyer Referral Service）电话：604.687.3221或1.800.663.1919（低陆平原以外免费长途电话）。如需更多有关PGT的信息，请扫描下面的标志，浏览我们的网站 www.trustee.bc.ca，或通过以下方式联系我们：

联系 公共监护及受托人

大温哥华地区办事处

✉ 700-808 West Hastings Street
Vancouver, BC V6C 3L3

☎ 电话 604.775.1001
📠 传真 604.660.9498
@ 电邮 STA@trustee.bc.ca

内陆-北部地区办事处

✉ 1345 St. Paul Street
Kelowna, BC V1Y 2E2

☎ 电话 250.712.7576
📠 传真 250.712.7578
@ 电邮 STA@trustee.bc.ca

温哥华岛地区办事处

✉ 1215 Broad Street
Victoria, BC V8W 2A4

☎ 电话 250.356.8160
📠 传真 250.356.7442
@ 电邮 STA@trustee.bc.ca

🕒 PGT办公时间为星期一至星期五上午8:30至下午4:30

免费长途电话

可通过BC省政府服务处（Service BC）拨打免费长途电话。
拨打恰当的所在地区号码（见下文）之后，要求转接到

Public Guardian and Trustee

☎ 温哥华 604.660.2421
☎ 维多利亚 250.387.6121
☎ BC省其他地区 1.800.663.7867

