

Thông Tin Cho Những Người Khuyết Tật Trong Cương Vị Người Thừa Hưởng Của Một Tín Quỹ

Tín quỹ là gì?

Tín quỹ là một mối liên hệ pháp lý giữa ba bên: người chuyển nhượng thành lập tín quỹ, đóng góp tài sản vào đó, lập chỉ thị về ai là người sẽ hưởng lợi từ các tài sản đó và tài sản đó sẽ được sử dụng hoặc quản trị như thế nào; tín nhân được bổ nhiệm để kiểm soát và quản trị các tài sản trong tín quỹ này; và người thừa hưởng là một người có thể hưởng lợi theo những cách khác nhau từ các tài sản trong tín quỹ.

Tín nhân phải quản trị tài sản trong tín quỹ theo đúng các chỉ thị ghi trong văn kiện thành lập tín quỹ và phải sử dụng tài sản đó chỉ cho lợi ích của những người thừa hưởng. Một bên thứ ba không có quyền hưởng lợi từ tín quỹ này trừ phi được quy định rõ trong văn kiện thành lập tín quỹ. Tín quỹ có thể được thành lập trong chúc thư của một người nào đó (“tín quỹ theo chúc thư”) hoặc bằng một văn kiện thành lập tín quỹ do một người lập và có hiệu lực trong đời họ (tín quỹ “trong lúc sống”).

Văn kiện thành lập tín quỹ miêu tả bản chất và phạm vi lợi ích dành cho mỗi người thừa hưởng và nêu các nhiệm vụ và quyền hạn của tín nhân. Các trách nhiệm và quyền hạn tổng quát của tín nhân cũng được quy định trong Đạo Luật Tín Nhân.

Tín nhân quyết định như thế nào về thời điểm cung cấp quyền lợi?

Tín quỹ “không được tùy ý” đòi hỏi tín nhân phải cung cấp các khoản tiền nào đó cho những người thừa hưởng.

Tín quỹ “tùy ý” cho tín nhân tự quyết định có nên cung cấp tiền cho người thừa hưởng hay không.

Khi tín nhân có quyền tự quyết định thì họ phải cân nhắc những điểm sau đây khi quyết định có nên cung cấp quyền lợi cho bất cứ người thừa hưởng nào hay không:

- các điều khoản cụ thể của tín quỹ;
- tình trạng hiện thời của người thừa hưởng;
- người thừa hưởng có đang hưởng các quyền lợi nào khác mà có thể bị ảnh hưởng hay không;
- khả năng tài chính của tín quỹ để có thể cung cấp quyền lợi;
- bất cứ hậu quả nào về thuế lợi tức có thể có đối với tín quỹ và người thừa hưởng; và
- bất cứ tác động nào có thể xảy ra đối với những người thừa hưởng khác.

Một nguyên tắc tổng quát quan trọng của việc điều hành tín quỹ là “quy luật đối xử đồng đều”, vốn đòi hỏi tín nhân phải cân nhắc các quyền với quyền lợi của tất cả những người thừa hưởng của tín quỹ và hành động vô tư. Một số văn kiện thành lập tín quỹ ghi rõ không áp dụng quy luật đối xử đồng đều này.

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

Phúc Lợi Khuyết Tật của Tỉnh Bang

Tác động của những khoản tiền trả từ một tín quỹ hoặc phúc lợi khuyết tật của tỉnh bang sẽ tùy theo chính sách của tỉnh bang và tín nhân có quyền tự quyết định về cách chi tiêu ngân khoản hay không. Nếu tín quỹ đó là tùy ý, các khoản phúc lợi theo Đạo Luật về Việc Làm và Trợ Giúp cho Những Người Khuyết Tật của BC thường sẽ không bị ảnh hưởng, miễn là theo đúng các nguyên tắc hướng dẫn của tỉnh bang. Nếu tín nhân không có quyền tự ý, thì các khoản phúc lợi khuyết tật của tỉnh bang có thể bị ảnh hưởng. Những người thừa hưởng cần liên lạc với văn phòng hành chính tỉnh bang tại địa phương để hỏi xem phúc lợi của họ có thể bị ảnh hưởng vì có một tín quỹ nhất định nào đó hay không.

Các Phúc Lợi Khuyết Tật Khác

Đối với những loại phúc lợi khuyết tật khác (thí dụ, phúc lợi khuyết tật của liên bang, quyền lợi bảo hiểm, phúc lợi khuyết tật tư dài hạn), có thể có các hạn chế đối với những gì người thừa hưởng có thể nhận được từ tín quỹ. Xin liên lạc với nguồn cung cấp/điều hành viên phúc lợi khuyết tật để biết phúc lợi của họ bị ảnh hưởng như thế nào.

Có các điều kiện giữ kín nào mà tín nhân phải tuân hành?

Trong một tín quỹ tư được thành lập cho lợi ích của gia đình hoặc bạn hữu của người chuyển nhượng, tín nhân có thể phải tiết lộ về tín quỹ này và bất cứ chi tiết nào liên quan đến tín quỹ cho những người không phải là người thừa hưởng và đại diện pháp lý của họ. Tín nhân có thể phải tiết lộ chi tiết cho các cơ quan như Sở Thuế Vụ Canada, Tối Cao Pháp Viện BC hoặc Giám Hộ và Tín Nhân Công (*Public Guardian and Trustee – PGT*). Tín nhân cũng có thể cung cấp một số chi tiết cho một viện tài chánh khi mở trương mục hoặc tín nhân có thể cần chứng minh với một bên thứ ba như nguồn cho vay tiền, là tín nhân đó có thẩm quyền thực hiện một số giao dịch nào đó. Điều quan trọng là phải cung cấp cho tín nhân tất cả dữ kiện về mỗi người thừa hưởng để tín nhân đó có thể hiểu rõ vấn đề mà đưa ra các quyết định.

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

Liên lạc với Giám Hộ và Tín Nhân Công

Estate and Personal Trust Services

700–808 West Hastings Street
Vancouver, BC V6C 3L3

ĐIỆN THOẠI **604 660 4444**
FAX **604 660 0964**
EMAIL **estates@trustee.bc.ca**

Có thể gọi điện thoại miễn phí qua Service BC. Sau khi gọi số thích ứng cho khu vực quý vị (xem dưới đây), hãy yêu cầu chuyển máy đến PGT.

VANCOUVER	604 660 2421
VICTORIA	250 387 6121
CÁC KHU VỰC KHÁC TRONG BC	1 800 663 7867
EMAIL	mail@trustee.bc.ca
WEBSITE	www.trustee.bc.ca

Giờ làm việc của PGT là 8:30 sáng đến 4:30 chiều từ Thứ Hai đến Thứ Sáu

Ghi Chú Quan Trọng:

Ấn phẩm này được soạn để giải đáp các thắc mắc thường được những người khuyết tật và người chăm sóc họ nêu ra. Tài liệu này thông tin tổng quát và không thay thế lời 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 (gọi số miễn phí từ bên ngoài vùng Lower Mainland).