

附录 E: Estate Freeze 规划时间表

deanwang.ca

i 使用说明

本附录对应第 15 章。

Estate Freeze 是企业主**最复杂、最依赖时机**的传承工具。本表帮你从当前年龄倒推关键节点，确保不错过最佳窗口。

个人基本信息

项目	数值
当前年龄	_____
配偶年龄	_____
子女年龄	_____
公司当前估值	\$ _ _ _
预期 5 年后公司估值	\$ _ _ _
预期 15 年后公司估值	\$ _ _ _
计划退出业务年龄	_____
计划传承给（圈选）	<input type="checkbox"/> 配偶 <input type="checkbox"/> 成年子女 <input type="checkbox"/> 信托 <input type="checkbox"/> 混合

标准时间表

45 岁：评估期 + 架构准备

核心动作：

任务	状态
完成净资产年度盘点，明确目前公司价值	[]
评估是否需要 HoldCo	[]
评估是否需要 Family Trust	[]
与税务律师做一次 Estate Freeze 可行性评估	[]
完成第一份遗嘱与 POA（含公司股份处置条款）	[]

45 岁尚未做 Estate Freeze 是正常的——这个阶段重在**架构准备**，让未来 5-10 年的 Freeze 有合规基础。

50 岁：架构搭建期

核心动作：

任务	状态
完成 HoldCo 设立（若需要）	[]
启动 Corporate Whole Life 保险配置	[]
完成 Family Trust 设立（若需要）	[]
修订 Buy-Sell Agreement（若合伙制）	[]
准备「子女 / 受益人介入计划」——他们何时参与决策？	[]

55 岁：执行黄金窗口

核心动作：

任务	状态
评估公司估值（若 \$500-2,000 万 → 最佳 Freeze 时机）	[]
与税务律师 + CPA + 估值师做 完整 Freeze 方案设计	[]
执行 Section 85 滚动（Common → Preferred Shares）	[]
新发行 Common Shares 由 Family Trust（或子女）持有	[]
完成所有 CRA 申报文件（T2057 Form 等）	[]
Buy-Sell Agreement、Shareholder Agreement、Trust Deed 同步更新	[]

60 岁：Freeze 后稳定期**核心动作：**

任务	状态
复盘 Freeze 后架构是否按预期运转	[]
启动「收入拆分」——为 65 岁 TOSI 豁免做准备	[]
启动 LCGE 净化（若计划出售）	[]
评估退出路径——保留 vs 出售 vs 跨代经营	[]

65 岁：TOSI 黄金窗口启动**核心动作：**

任务	状态
启动 TOSI 65 岁规则（配偶分红免 TOSI）	[]
最大化收入拆分至配偶	[]
评估 OAS Clawback 影响 + TFSA 提取策略	[]
Preferred Shares 分红计划制定（退休收入来源）	[]

70-72 岁：RRSP 转 RRIF 期**核心动作：**

任务	状态
RRSP 转 RRIF（71 岁前必须完成）	[]
评估 Trust 21 年规则前的下一步规划	[]
完成最终遗嘱与 POA 复审	[]
与子女 / 信托受益人沟通公司未来管理方向	[]

75+ 岁：传承交接期**核心动作：**

任务	状态
评估 Trust 是否需要终止 / 重组（21 年规则）	<input type="checkbox"/>
与子女 / 受益人完成知识传递（含「副驾驶团队」介绍）	<input type="checkbox"/>
完成 Final Stress Test（卷一第 15 章「终局压力测试」）	<input type="checkbox"/>
检查 CDA 余额最大化策略（保险赔付准备）	<input type="checkbox"/>

倒推规划表（给当前 X 岁的你）

填写：我当前 _____ 岁。

我距离 55 岁（Freeze 黄金窗口）还有 _____ 年。

接下来 5 年我应该完成的标准动作：

优先级	任务	截止日
1	_____	_____
2	_____	_____
3	_____	_____
4	_____	_____
5	_____	_____

Freeze 关键决策对比

在 Freeze 执行前，与税务律师讨论以下决策：

决策	选项 A	选项 B	我的选择
Preferred Shares 投票权	全部保留	部分保留 + 给子女	_____
Common Shares 持有人	Family Trust	直接由子女持有	_____
未来增值的受益人范围	含未出生孙辈	仅当前已知受益人	_____
投票权移交时机	企业主 75 岁	企业主 80 岁 / 失能 / 去世	_____

决策	选项 A	选项 B	我的选择
信托受益人的分配规则	按年龄/教育/婚姻状态	完全酌情（受托人决定）	_____

⚠ Estate Freeze 失败常见原因

1. **过早执行**（公司估值还在剧烈波动期）→ Preferred Shares 价值与实际不符
2. **过晚执行**（公司估值已经过高）→ 锁定的税务负债仍然巨大
3. **未做 24 个月监控**（与 QSBC 净化冲突）→ 失去 LCGE 资格
4. **Trust Deed 设计不当**（未考虑 21 年规则）→ 未来强制清算
5. **未更新 Shareholder Agreement**（旧条款与新结构冲突）→ 法律纠纷
6. **未告知子女 / 受益人**（突然继承不知如何处理）→ 财富快速耗散

全部 6 个失败原因都可避免——只要有经验丰富的税务律师 + CPA 团队全程参与。