تراست یا بیمهٔ عمر؟

تحلیلی علمی و عددی برای خانواده‌هایی که در کانادا یک یا دو خانه دارند
(یکی محل سکونت و یکی اجاره، یا هر دو اجاره)

پاسخ کوتاه

جملهٔ «تراست بگیرید، از بیمهٔ عمر بهتر است» از پایه دو چیز ناهم‌جنس را مقایسه می‌کند. **تراست ظرف است:** تعیین می‌کند دارایی‌ای که از قبل دارید چگونه، کِی و به چه کسی برسد. **بیمهٔ عمر پول نقد است:** در لحظهٔ فوت، پولی تازه، معمولاً بدون مالیات بر درآمد و بیرون از Probate می‌سازد.

تراست نه وام مسکن را صاف می‌کند، نه درآمد ازدست‌رفتهٔ خانواده را جبران می‌کند و نه مالیات سود سرمایهٔ ملک اجاره‌ای را از بین می‌برد. برای بیشتر خانواده‌های یک‌یادوخانه‌ای، پرسش درست این نیست که «کدام بهتر است؟»؛ پرسش درست این است: **«کدام مشکل را می‌خواهم حل کنم؟»**

۱٫۵٪

مالیات Probate انتاریو روی مازاد ۵۰ هزار دلار؛ تنها هزینه‌ای که تراست واقعاً حذف می‌کند

۰ دلار

پول نقدی که تراست برای پرداخت وام یا جایگزینی درآمد می‌سازد

+۶۵

حداقل سن برای تراست Alter Ego و Joint Partner، رایج‌ترین تراست‌های ضد Probate

علیرضا ارزنده · alirezaarzandeh.ca · نوامبر ۲۰۲۶

این سند آموزشی است و توصیهٔ حقوقی، مالیاتی یا مالی شخصی نیست. داده‌ها تا تاریخ ۱۳ نوامبر ۲۰۲۶ بررسی شده‌اند.

۱ خلاصهٔ مدیریتی

- **تراست و بیمهٔ عمر جانشین هم نیستند.** تراست یک ساختار حقوقی برای نگهداری و انتقال دارایی است. بیمهٔ عمر قراردادی است که در فوت، پول نقد تازه تولید می‌کند. مقایسهٔ آن‌ها مثل مقایسهٔ «گاوصندوق» با «پول داخل آن» است.
- **مزیت مالی اصلی تراست در انتاریو حذف Probate است** (مالیات ادارهٔ ماترک یا EAT): ۱٫۵٪ روی ارزش بالای ۵۰ هزار دلار. برای یک دارایی خالص ۱٫۵ میلیون دلاری، این عدد حدود **۲۱,۷۵۰ دلار** است. رقم واقعی است، اما در برابر هزینهٔ ساخت و نگهداری تراست بزرگ نیست.
- **تراست مالیات سود سرمایهٔ ملک اجاره‌ای را حذف نمی‌کند.** در کانادا هنگام فوت، فرض می‌شود همهٔ دارایی‌ها به ارزش روز فروخته شده‌اند (Deemed Disposition). تراست فقط زمان یا محل گزارش این مالیات را جابه‌جا می‌کند. در برخی تراست‌ها حتی ممکن است این سود با **بالاترین نرخ مالیاتی** حساب شود و مالیات بیشتر شود.
- **برای خانواده‌ای با بچهٔ کوچک و وام مسکن، تراست تقریباً هیچ کمکی نمی‌کند.** چیزی که خانواده را نجات می‌دهد پول نقد است. بیمهٔ عمر مدت‌دار (Term) پرهزینه نیست: برای مرد ۴۵ سالهٔ غیرسیگاری، پوشش ۵۰۰ هزار دلاری ۲۰ ساله به‌طور میانگین حدود **۶۹ دلار در ماه** است.
- **برای فرد ۶۵ سال به بالا** که خانه و ملک اجاره‌ای را به نام خودش دارد و همسر ندارد، تراست Alter Ego ممکن است ارزش داشته باشد، به‌ویژه فقط برای خانهٔ محل سکونت. حتی این هم به عمر باقی‌مانده، هزینه‌ها و جزئیات مالیاتی بستگی دارد.
- **بهترین راه‌حل اغلب ترکیبی است:** وصیت‌نامهٔ درست، وکالت‌نامه (POA)، تعیین ذی‌نفع روی بیمه و حساب‌های ثبت‌شده، تراست در وصیت‌نامه برای فرزندان زیر سن قانونی، و بیمهٔ عمر برای تأمین نقدینگی مالیات و بدهی. تراست زنده (Inter Vivos) فقط وقتی اضافه می‌شود که عدد و هدف آن را توجیه کنند.

هشدار دربارهٔ محتوای آمریکایی: بخش زیادی از توصیه‌های «تراست بگیرید» که در شبکه‌های اجتماعی پخش می‌شود دربارهٔ *Revocable Living Trust* در آمریکاست. قوانین مالیاتی، Probate و حتی تعریف تراست در کانادا تفاوت جدی دارد و نسخهٔ آمریکایی را نمی‌شود عیناً در کانادا پیاده کرد.

۲ چرا این مقایسه «سیب و پرتقال» است؟

تراست = ظرف

سه نقش دارد: **واگذارکننده (Settlor)**، **امین (Trustee)** که دارایی را اداره می‌کند، و **ذی‌نفع (Beneficiary)**.

پاسخ می‌دهد به: *دارایی موجود من دست چه کسی، کِی و با چه شرطی برسد؟*

ارزش افزوده: کنترل، حریم خصوصی، دورزدن Probate، مدیریت در صورت ازکارافتادگی ذهنی.

بیمهٔ عمر = پول نقد تازه

با پرداخت حق بیمه، در صورت فوت مبلغی مشخص به ذی‌نفع پرداخت می‌شود.

پاسخ می‌دهد به: *اگر فردا نباشم، پول وام، درآمد خانواده، تحصیل بچه‌ها و مالیاتِ ملک از کجا بیاید؟*

ارزش افزوده: نقدینگی فوری، معمولاً معاف از مالیات بر درآمد، و بیرون از Probate با تعیین ذی‌نفع.

یک مثال ساده: فرض کنید پدری ۴۵ ساله با دو خانهٔ دارای وام و دو فرزند ۸ و ۱۲ ساله فوت کند. اگر همه‌چیز در بهترین تراست دنیا باشد، باز هم **بدهی وام‌ها سر جایش است** و درآمدی برای پرداخت قسط‌ها وجود ندارد. تراست فقط مشخص می‌کند همین دارایی بدهکار به چه کسی برسد.

۳ تراست در کانادا: انواع اصلی و قواعد مالیاتی

در قانون مالیات کانادا، تراست یک «مؤدی مالیاتی جداگانه» است و اظهارنامهٔ جداگانه (T3) دارد. نوع تراست تعیین می‌کند ورود دارایی به آن مالیات دارد یا نه، Probate حذف می‌شود یا نه، و مالیات سود سرمایه کِی و با چه نرخی می‌آید.

نوع تراست	چه کسی / کِی	انتقال ملک به تراست	Probate	قاعدهٔ ۲۱ ساله	کاربرد رایج
Alter Ego	فرد ۶۵ سال یا بالاتر، در زمان حیات	بدون مالیات (انتقال با تعویق مالیات)	حذف می‌شود	ندارد؛ فروش فرضی در فوتِ واگذارکننده	دورزدن Probate، مدیریت در ازکارافتادگی
Joint Partner	واگذارکنندهٔ ۶۵ سال یا بالاتر، به‌همراه همسر	بدون مالیات	حذف می‌شود	در فوت همسر دوم	مثل بالا برای زوج‌ها
Family Trust (زنده/Inter Vivos)	هر سنی	معمولاً فروش فرضی به ارزش روز؛ مالیات همان لحظه	حذف می‌شود	هر ۲۱ سال فروش فرضی	کنترل، حمایت از ذی‌نفعان، برنامه‌ریزی کسب‌وکار
Testamentary (در وصیت‌نامه)	پس از فوت ایجاد می‌شود	در فوت، طبق قاعدهٔ عمومی	حذف نمی‌شود	از تاریخ فوت	حفاظت از فرزند زیر سن قانونی یا ذی‌نفع آسیب‌پذیر
Bare Trust (امانی/اسمی)	هر سنی	مالک واقعی تغییر نمی‌کند	در برخی ساختارها	ندارد	نگهداری اسمی سند؛ از سال ۲۰۲۶ گزارش T3 در بسیاری از موارد

مطلوب مشروط یا خنثی نامطلوب یا پرهزینه

پنج قاعدهٔ مالیاتی که باید بدانید

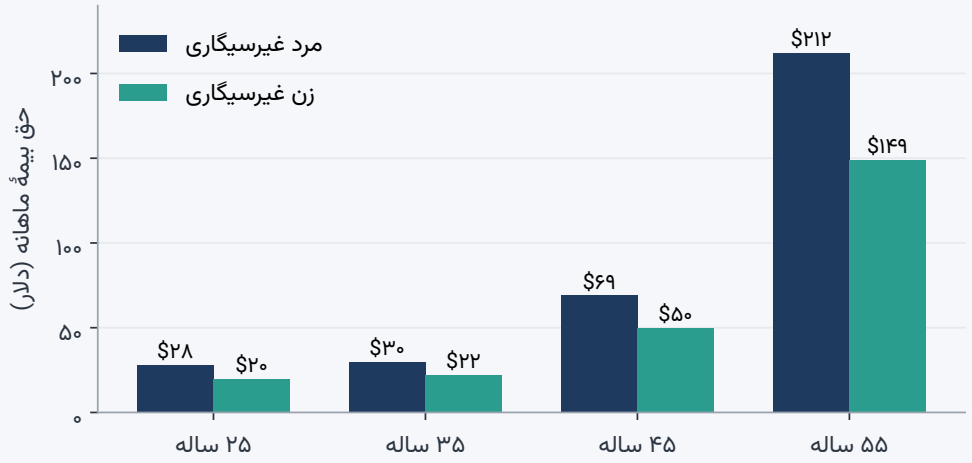
1. **فروش فرضی در فوت (Deemed Disposition):** در کانادا مالیات ارث وجود ندارد، اما هنگام فوت فرض می‌شود متوفی همهٔ دارایی‌های سرمایه‌ای‌اش را به ارزش روز فروخته است. سود ملک اجاره‌ای در اظهارنامهٔ نهایی می‌آید.
2. **نرخ مشمول سود سرمایه ۵۰٪ است.** افزایش پیشنهادی به دوسوم در ۲۱ مارس ۲۰۲۵ رسماً لغو شد. برخی سایت‌ها هنوز به‌اشتباه نرخ ۶۶٫۶۷٪ را برای سال ۲۰۲۶ ذکر می‌کنند.
3. **معافیت محل سکونت اصلی (PRE):** سود خانهٔ محل سکونت معمولاً معاف است، اما هر خانواده در هر سال فقط یک ملک را می‌تواند محل سکونت اصلی معرفی کند. ملک اجاره‌ای این معافیت را ندارد. از ۲۰۱۷، فقط چند نوع تراست خاص (از جمله Alter Ego، Joint Partner و تراست همسر) می‌توانند این معافیت را بگیرند و **Family Trust معمولی نمی‌تواند.**
4. **انتقال به همسر بدون مالیات است (Spousal Rollover):** اگر دارایی به همسر یا شریک زندگی برسد، مالیات تا فوت همسر دوم به تعویق می‌افتد، بدون نیاز به تراست. برای همین، برای زوج‌ها مسئلهٔ اصلی در فوت دوم پیش می‌آید.
5. **نرخ مالیات تراست:** درآمدی که در تراست زنده می‌ماند با **بالاترین نرخ نهایی** مالیات می‌خورد (حدود ۵۳٫۵۳٪ در انتاریو). در تراست Alter Ego، سود فروش فرضی در فوت معمولاً داخل خود تراست مالیات می‌خورد، نه در اظهارنامهٔ شخصی‌ای که پله‌های پایین‌تر مالیاتی دارد.

۴ بیمهٔ عمر دقیقاً چه کاری می‌کند؟

- **مبلغ فوت (Death Benefit) معمولاً مالیات بر درآمد ندارد** و یک‌جا به ذی‌نفع پرداخت می‌شود.
- **با تعیین ذی‌نفع، وارد ماترک نمی‌شود**، پس مشمول Probate انتاریو نیست. این همان کاری است که تراست انجام می‌دهد، تقریباً بدون هزینهٔ اضافه.
- **حمایت در برابر طلبکاران:** طبق قانون بیمهٔ انتاریو، وقتی ذی‌نفع همسر، فرزند، نوه یا والدین بیمه‌شده باشد، پول و حقوق بیمه در برابر طلبکاران بیمه‌شده محافظت می‌شود (با استثناهای حقوقی).
- **سرعت:** پرداخت معمولاً ظرف چند هفته پس از ارائهٔ مدارک انجام می‌شود، در حالی که Probate ممکن است ماه‌ها طول بکشد.

نوع	ویژگی	مناسبِ
Term (مدت‌دار: ۱۰، ۲۰ یا ۳۰ ساله)	ارزان، بدون ارزش نقدی، در پایان مدت تمام می‌شود	دوران وام و بچه‌های کوچک
Term 100 / Whole Life	دائمی، گران‌تر؛ Whole Life ارزش نقدی دارد	نقدینگی مالیات در فوت، ارث
Universal Life	دائمی و منعطف، با بخش سرمایه‌گذاری	برنامه‌ریزی ماترک با بودجهٔ بالاتر
Joint Last-to-Die	پس از فوت همسر دوم پرداخت می‌شود؛ معمولاً ارزان‌تر از دو بیمهٔ جدا	مالیات ملک اجاره‌ای در فوت دوم

میانگین حق بیمهٔ ماهانهٔ بیمهٔ عمر مدت‌دار ۲۰ ساله با پوشش ۵۰۰ هزار دلار (غیرسیگاری، سلامت متوسط)



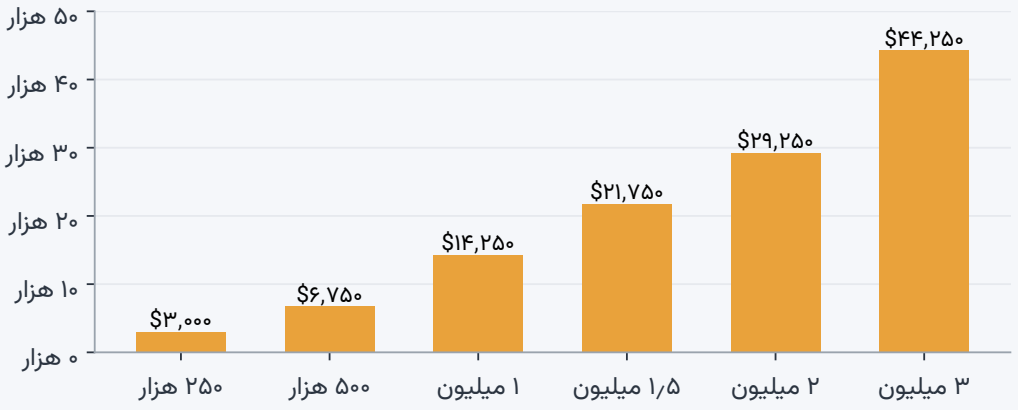
منبع: PolicyMe، جدول میانگین حق بیمه، سپتامبر ۲۰۲۶. قیمت واقعی به سلامت، سابقهٔ خانوادگی، شغل و شرکت بیمه بستگی دارد.

نکتهٔ کلیدی نمودار: هزینهٔ بیمه با سن به‌شدت بالا می‌رود. از ۴۵ تا ۵۵ سالگی برای مردان حدود سه برابر می‌شود. بیمه‌ای که در ۴۰ سالگی ارزان است، در ۶۵ سالگی ممکن است گران باشد یا به دلیل شرایط پزشکی اصلاً صادر نشود. تراست را هر زمانی می‌شود ساخت، اما «بیمه‌پذیری» را نمی‌شود بعداً خرید.

۵ Probate انتاریو: تنها هزینه‌ای که تراست واقعاً حذف می‌کند

در انتاریو، مالیات ادارهٔ ماترک (Estate Administration Tax) برای ۵۰ هزار دلار اول صفر و برای مازاد آن **۱۵ دلار به ازای هر ۱٬۰۰۰ دلار (٪۱٫۵)** است. برای املاک، وام ثبت‌شده روی همان ملک از ارزش کسر می‌شود. دارایی‌هایی که ذی‌نفع تعیین‌شده دارند (بیمهٔ عمر، RRIF، RRSP و TFSA) یا با مالکیت مشترک و حق بقا (Joint Tenancy) منتقل می‌شوند، معمولاً بیرون از این محاسبه‌اند.

Probate انتاریو به تفکیک ارزش دارایی‌هایی که از مسیر وصیت‌نامه منتقل می‌شوند



ارزش دارایی‌هایی که از مسیر وصیت‌نامه و Probate منتقل می‌شوند (دلار)

محاسبه بر اساس نرخ رسمی Estate Administration Tax انتاریو (بدون تغییر از ۲۰۲۰ تا ۲۰۲۶).

برداشت درست: برای خانواده‌ای با دو ملک در تورنتو، Probate معمولاً بین ۱۰ تا ۳۰ هزار دلار است. عدد کمی نیست، اما با هزینه‌هایی که خود تراست دارد (فصل ۸) باید مقایسه شود. در بسیاری از موارد هم راه‌های کم‌هزینه‌تری برای کاهش آن وجود دارد.

۶ نقشهٔ ابزارها: کدام ابزار کدام مشکل را حل می‌کند؟

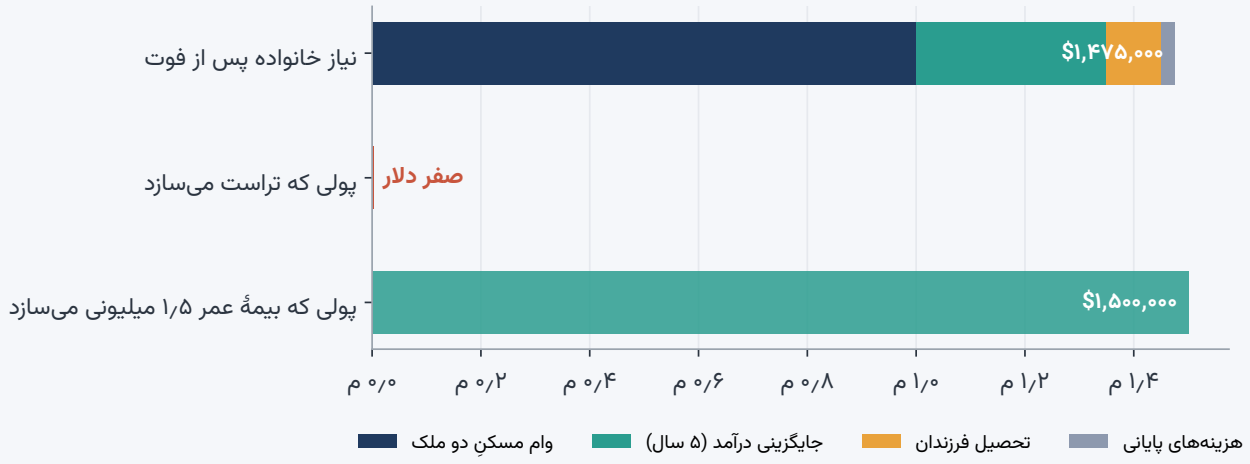
هدف / ابزار	وصیت‌نامه	تراست در وصیت‌نامه	Alter Ego / JP	Family Trust	مالکیت مشترک	بیمهٔ عمر با ذی‌نفع	وکالت‌نامهٔ مالی (POA)
حذف یا کاهش Probate	✗	✗	✓	✓	~	✓	✗
حذف مالیات سود سرمایه در فوت	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
تأمین پول نقد برای مالیات و بدهی	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗
جایگزینی درآمد خانواده	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✗
کنترل پرداخت به فرزند زیر سن یا ذی‌نفع آسیب‌پذیر	~	✓	✓	✓	✗	~ (با تراست بیمه)	✗
مدیریت دارایی در ازکارافتادگی ذهنی	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓
حریم خصوصی (عمومی‌نشدن ماترک)	✗	✗	✓	✓	✓	✓	~
هزینه و پیچیدگی پایین	✓	✓	✗	✗	~ (پرریسک)	~ (حق بیمه)	✓

بله مشروط خیر · به سطر دوم دقت کنید: **هیچ ابزاری** مالیات سود سرمایه در فوت را حذف نمی‌کند. فقط بیمهٔ عمر پول پرداخت آن را می‌سازد.

۷ سناریوی اول: خانوادهٔ جوان با دو ملک دارای وام

فرض‌ها: زوج ۴۵ ساله در GTA، دو فرزند ۸ و ۱۲ ساله، خانهٔ محل سکونت و یک کاندوی اجاره‌ای با مجموع وام ۱ میلیون دلار. نان‌آور اصلی سالانه حدود ۷۰ هزار دلار درآمد خالص دارد. مالکیت هر دو ملک مشترک است.

نیاز مالی خانواده پس از فوت نان‌آور، در برابر پولی که هر ابزار تولید می‌کند (دلار)



اعداد نمونه و گردشده‌اند. نیاز واقعی را باید با تحلیل نیازهای مالی (FNA) محاسبه کرد.

تحلیل

- **در فوت همسر اول، تراست تقریباً هیچ ارزشی اضافه نمی‌کند.** سهم متوفی با انتقال به همسر بدون مالیات منتقل می‌شود و مالکیت مشترک با حق بقا هم معمولاً Probate را دور می‌زند.
- **مسئلهٔ واقعی، جریان نقدی است:** قسط دو وام، اقساط کاندو، هزینهٔ زندگی و تحصیل بچه‌ها. اگر مستأجر ملک اجاره‌ای اجاره ندهد یا واحد خالی بماند، فشار بیشتر هم می‌شود.
- **بیمهٔ عمر مدت‌دار ۲۰ ساله** دقیقاً برای همین بازه طراحی شده است: تا وقتی وام‌ها بزرگ و بچه‌ها کوچک‌اند. با میانگین بازار، پوشش ۵۰۰ هزار دلاری برای مرد ۴۵ سالهٔ غیرسیگاری حدود ۶۹ دلار در ماه است. پوشش بیشتر قیمت متفاوتی دارد و باید استعلام شود.
- **جایی که تراست در این سناریو مفید است:** یک تراست ساده داخل وصیت‌نامه یا تعیین امین برای پول بیمه، تا اگر هر دو والد فوت کنند، پول بیمه یک‌جا در ۱۸ سالگی به دست بچه‌ها نرسد. هزینهٔ این کار بخشی از هزینهٔ نوشتن وصیت‌نامه است و تراست زندهٔ جداگانه لازم ندارد.

نتیجهٔ سناریوی اول

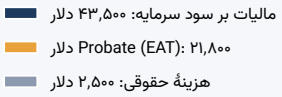
برای این خانواده، «تراست به‌جای بیمه» یک توصیهٔ پرخطر است. ترتیب درست این است: **۱) بیمهٔ عمر مدت‌دار کافی، ۲) وصیت‌نامه با تراست برای بچه‌ها، ۳) وکالت‌نامه‌ها.** تراست زنده در این مرحله معمولاً اولویت ندارد.

۸ سناریوی دوم: فرد ۷۰ ساله با یک خانه و یک ملک اجاره‌ای

فرض‌ها: فرد ۷۰ ساله و بدون همسر در تورنتو، با دو فرزند بزرگسال. خانه: ارزش ۱٫۱ میلیون، خرید ۴۰۰ هزار، بدون وام. کاندوی اجاره‌ای: ارزش ۶۰۰ هزار، خرید ۳۵۰ هزار، وام ۲۰۰ هزار. درآمد سال فوت حدود ۴۰ هزار دلار (مستمری‌ها). استهلاک مالیاتی (CCA) ادعا نشده است. نرخ‌ها، نرخ‌های ترکیبی تقریبی انتاریو هستند.

هزینهٔ نقدی در فوت، «بدون برنامه» (فقط وصیت‌نامه)

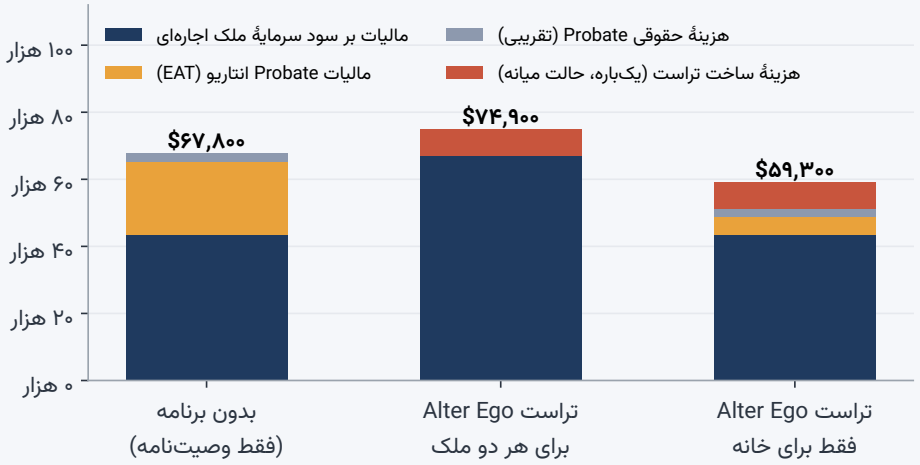




محاسبه، قدم به قدم

سود سرمایهٔ ملک اجاره‌ای	۶۰۰,۰۰۰ − ۳۵۰,۰۰۰ = **۲۵۰,۰۰۰**
بخش مشمول مالیات (٪۵۰)	**۱۲۵,۰۰۰**
مالیات در اظهارنامهٔ نهایی (پله‌ای)	≈ **۴۳,۵۰۰** (نرخ مؤثر حدود ٪۳۵)
ارزش مشمول Probate	۱,۱۰۰,۰۰۰ + (۶۰۰,۰۰۰ − ۲۰۰,۰۰۰) = ۱,۵۰۰,۰۰۰
Probate انتاریو	۱٫۵٪ × (۱,۵۰۰,۰۰۰ − ۵۰,۰۰۰) = **۲۱,۷۵۰**
سود خانهٔ محل سکونت	معاف (PRE) → ۰

سه مسیر، اگر فوت امروز رخ دهد: هزینهٔ نقدیِ مالیات، Probate و ساخت تراست (دلار)



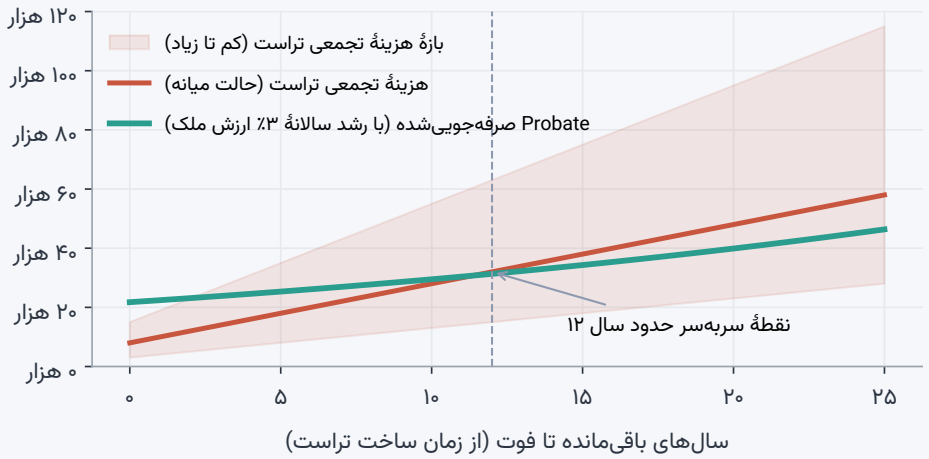
در مسیر «تراست برای هر دو ملک» فرض شده سود فروش فرضی داخل تراست با نرخ بالای ٪۵۳٫۵۳ مالیات می‌خورد. هزینهٔ ساخت تراست حالت میانه (۸ هزار دلار) است و هزینهٔ سالانه در نمودار بعد آمده است. برآورد تقریبی است و جای محاسبهٔ حسابدار را نمی‌گیرد.

یافته‌های غیرمنتظره

- **گذاشتن ملک اجاره‌ای در تراست Alter Ego ممکن است ضرر کند.** Probate حدود ۶ هزار دلار کم می‌شود، اما اگر سود ملک داخل تراست با نرخ بالا مالیات بخورد، مالیات حدود ۲۳ هزار دلار بیشتر می‌شود (۶۶,۹۰۰ در برابر ۴۳,۵۰۰).
- **تراست فقط برای خانه، منطقی‌ترین گزینهٔ این سناریوست:** خانه به دلیل معافیت PRE سود مشمول مالیات ندارد، پس تلهٔ نرخ بالا هم برایش پیش نمی‌آید، و Probate روی ۱٫۱ میلیون دلار (حدود ۱۵,۷۵۰ دلار) حذف می‌شود.
- **هیچ‌یک از سه مسیر حدود ۴۳ تا ۶۷ هزار دلار مالیات ملک اجاره‌ای را از بین نمی‌برد.** اگر وراث پول نقد نداشته باشند، ممکن است مجبور شوند ملک را در بازار نامناسب بفروشند. قیمت میانگین کاندو در TRREB در اکتبر ۲۰۲۶ نسبت به سال قبل ٪۵٫۸ پایین‌تر بود. اینجاست که بیمه یا نقدینگی برنامه‌ریزی‌شده معنا پیدا می‌کند.

نقطهٔ سربه‌سر: تراست کِی هزینهٔ خودش را درمی‌آورد؟

Probate صرفه‌جویی‌شده در برابر هزینهٔ تجمعی تراست، برای ماترک ۱٫۵ میلیون دلاری سناریوی دوم



فرض هزینه: ساخت ۳ تا ۱۵ هزار دلار و نگهداری سالانه ۱ تا ۴ هزار دلار (حالت میانه: ۸ هزار و ۲ هزار). این‌ها برآوردهای منتشرشده در منابع برنامه‌ریزی مالی کاناداست. قیمت واقعی را از وکیل بگیرید. هزینهٔ سالانه با تورم تعدیل نشده است.

- **هرچه عمر باقی‌مانده بیشتر باشد، تراست کمتر به صرفه است**، چون هزینهٔ سالانه هر سال اضافه می‌شود ولی Probate فقط یک بار پرداخت می‌شود. در حالت میانه، نقطهٔ سربه‌سر حدود ۱۲ سال است. امید به زندگی یک فرد ۷۰ ساله در کانادا معمولاً بیش از ۱۵ سال است.
- **اگر هزینه‌ها پایین باشد** (مثلاً تراستی که فقط خانهٔ بدون درآمد را نگه می‌دارد و اظهارنامهٔ سادهٔ T3 دارد)، تراست تقریباً همیشه از Probate جلو می‌ماند. **اگر هزینه‌ها بالا باشد**، تقریباً هیچ‌وقت به صرفه نمی‌شود.
- **ارزش‌های غیرمالی** را هم حساب کنید: حریم خصوصی، مدیریت دارایی اگر فرد دچار آلزایمر شود، و دسترسی سریع وراث بدون انتظار برای دادگاه. ممکن است این‌ها برای خانواده‌ای مهم‌تر از چند هزار دلار باشد.

۹ هزینه‌ها و معایب پنهان تراست

۱. هزینهٔ ساخت و نگهداری

ساخت تراست زنده معمولاً چند هزار تا بیش از ۱۰ هزار دلار هزینه دارد. اظهارنامهٔ سالانهٔ T3، حسابداری و گاهی کارمزد امین هم هست.

۲. مالیات انتقال زمین

انتقال ملکِ دارای وام ممکن است «عوض» حساب شود و مالیات انتقال انتاریو، و در تورنتو مالیات انتقال شهری، روی مبلغ وام بیاید.

۳. وام‌دهنده

انتقال ملک دارای وام به تراست معمولاً به رضایت بانک نیاز دارد. ممکن است شرایط وام تغییر کند یا تمدید آن سخت‌تر شود.

۴. نرخ بالای مالیات

درآمد و سودی که در تراست بماند با بالاترین نرخ (حدود ۵۳٫۵۳٪ در انتاریو) مالیات می‌خورد.

۵. قاعدهٔ ۲۱ ساله

Family Trust هر ۲۱ سال یک بار «فروش فرضی» دارد و مالیات سود سرمایه بدون فروش واقعی می‌آید.

۶. ازدست‌رفتن PRE

Family Trust معمولی از ۲۰۱۷ دیگر نمی‌تواند برای خانه معافیت محل سکونت اصلی بگیرد.

۷. گزارش‌دهی جدید

از سال مالیاتی ۲۰۲۶، بسیاری از Bare Trustها هم باید T3 و Schedule 15 تسلیم کنند. اولین مهلت ۳۱ مارس ۲۰۲۷ است. جریمهٔ دیرکرد ۲۵ دلار در روز است و تا ۲٬۵۰۰ دلار می‌رسد.

۸. ازدست‌رفتن کنترل

بسیاری از تراست‌ها برگشت‌ناپذیرند. واگذارکننده دیگر مالک قانونی نیست و تغییر نظر آسان نیست.

۹. حمایت محدود

تراست سپر کامل در برابر طلبکار، طلاق یا ادعای وابستگان نیست. انتقالی که برای فرار از طلبکار باشد، می‌تواند در دادگاه برگردانده شود.

۱۰ معایب و محدودیت‌های بیمهٔ عمر

گران‌شدن با سن

حق بیمه بعد از ۵۰ سالگی تند بالا می‌رود. بیمهٔ دائمی در سنین بالا ممکن است از خود مشکل (مثلاً مالیات ۴۳ هزار دلاری) گران‌تر تمام شود.

بیمه‌پذیری

بیماری یا سابقهٔ پزشکی ممکن است قیمت را بالا ببرد یا درخواست را رد کند.

پایان Term

بیمهٔ مدت‌دار در پایان دوره تمام می‌شود. اگر نیاز ادامه داشته باشد، تمدید گران است.

ذی‌نفع اشتباه

اگر «ماترک» ذی‌نفع باشد، پول وارد Probate می‌شود. اگر بچهٔ زیر سن قانونی مستقیماً ذی‌نفع باشد، پول در انتاریو معمولاً تا ۱۸ سالگی نزد دادگاه می‌ماند و بعد یک‌جا به او می‌رسد.

لغو به‌خاطر پرداخت‌نکردن

اگر حق بیمه پرداخت نشود، بیمه از اعتبار می‌افتد. بیمه فقط وقتی کار می‌کند که تا لحظهٔ لازم برقرار مانده باشد.

مالیات را حذف نمی‌کند

بیمه هم Deemed Disposition را از بین نمی‌برد. فقط پول پرداخت آن را فراهم می‌کند تا ملک مجبوراً فروخته نشود.

۱۱ ترکیب هوشمندانه: وقتی تراست و بیمه کنار هم کار می‌کنند

وضعیت شما	ترکیب پیشنهادی برای بررسی با متخصص
زیر ۶۵ سال، بچهٔ کوچک، وام مسکن	بیمهٔ مدت‌دار کافی + وصیت‌نامه با تراست برای بچه‌ها یا امین برای پول بیمه + POA. تراست زنده معمولاً لازم نیست.
زوج بالای ۶۵ سال، خانه + ملک اجاره‌ای	انتقال به همسر مالیات فوت اول را به تعویق می‌اندازد. برای فوت دوم: بیمهٔ Joint Last-to-Die به اندازهٔ مالیات ملک اجاره‌ای، یا Joint Partner Trust فقط اگر عدد Probate و اهداف کنترلی آن را توجیه کند.
تنها، بالای ۶۵ سال، خانه + ملک اجاره‌ای	Alter Ego Trust فقط برای خانه را بررسی کنید. ملک اجاره‌ای را فعلاً به نام خودتان نگه دارید. برای مالیات آن هم بیمه (اگر به‌صرفه است)، نقدینگی، یا برنامهٔ فروش تدریجی در نظر بگیرید.
فرزند با ناتوانی یا مشکل مدیریت پول	تراست (در وصیت‌نامه یا زنده) ارزش واقعی دارد. «تراست هنسون» برای حفظ مزایای دولتی، و بیمهٔ عمر برای تأمین منابع آن.
خانوادهٔ ترکیبی (ازدواج دوم)	تراست برای تضمین سهم همسر فعلی در زمان حیات او و رسیدن سهم بچه‌های ازدواج اول پس از او، به‌علاوهٔ بیمه با ذی‌نفع‌های جدا برای جلوگیری از اختلاف.

دربارهٔ «اسم بچه را روی سند بگذارید»: مالکیت مشترک با فرزند بزرگسال برای دورزدن Probate سه خطر جدی دارد: ۱) سهم فرزند ممکن است درگیر طلبکار یا طلاق او شود؛ ۲) اگر فرزند در خانه زندگی نکند، سهم او معافیت PRE ندارد؛ ۳) طبق رویهٔ دیوان عالی کانادا (پرونده Pecore)، در انتقال بلاعوض به فرزند بزرگسال فرض بر «تراست بازگشتی» است و همین می‌تواند بین وراث دعوا ایجاد کند.

۱۲ باورهای رایج، زیر ذره‌بین

باور رایج	واقعیت در کانادا
«تراست بگیری، وراث مالیات نمی‌دهند.»	در کانادا مالیات ارث نیست، ولی **فروش فرضی در فوت** هست. تراست آن را حذف نمی‌کند و گاهی با نرخ بالاتر حساب می‌کند. Family Trust هم هر ۲۱ سال یک فروش فرضی دارد.
«تراست از بیمهٔ عمر بهتر است.»	کارکردشان متفاوت است. تراست پول نمی‌سازد و بیمه ساختار کنترلی نمی‌سازد. یکی را با دیگری جایگزین کردن یعنی یکی از دو مشکل حل‌نشده می‌ماند.
«بیمهٔ عمر پول دورریختن است چون شاید نمیری.»	بیمهٔ مدت‌دار، مثل بیمهٔ خانه، انتقال ریسک است، نه سرمایه‌گذاری. سؤال درست این است: «اگر این ریسک رخ دهد، خانواده‌ام می‌تواند آن را تحمل کند؟»
«تراست سپر کامل در برابر طلبکار و طلاق است.»	نه کامل. انتقال برای فرار از طلبکار برگشت‌پذیر است و قانون خانواده هم استثناهایی دارد. قانون بیمهٔ انتاریو برای ذی‌نفع‌های خانوادگی حمایت روشن‌تری دارد.
«ملکم را به تراست بدهم، مجانی است.»	بسته به نوع تراست ممکن است مالیات سود سرمایه، مالیات انتقال زمین (اگر وام دارد)، هزینهٔ وکیل، تعویض بیمهٔ ملک و رضایت بانک در کار باشد.
«Living Trust آمریکایی را اینجا هم می‌شود زد.»	معادل کانادایی آن (Alter Ego/Joint Partner) شرط سنی ۶۵ سال دارد و قواعد مالیاتی خاص خودش را دارد.
«نرخ سود سرمایه از ۲۰۲۶ دوسوم شده.»	نادرست. افزایش در مارس ۲۰۲۵ لغو شد و نرخ مشمول همچنان ۵۰٪ است.

۱۳ نقشهٔ تصمیم: از کجا شروع کنم؟

آیا کسی از نظر مالی به شما وابسته است (همسر، بچه) یا وام بزرگی دارید؟

- بله ← **اول بیمهٔ عمر کافی** (معمولاً Term) + وصیت‌نامه + POA
- خیر ← بروید سؤال بعد

آیا ملک اجاره‌ای با سود سرمایهٔ قابل‌توجه دارید و وراث پول نقد کافی برای مالیات آن ندارند؟

- بله ← **برنامهٔ نقدینگی:** بیمهٔ دائمی یا Joint Last-to-Die، اندوختهٔ نقدی، یا فروش برنامه‌ریزی‌شده
- خیر ← بروید سؤال بعد

آیا ۶۵ سال یا بالاتر دارید و Probate تخمینی‌تان بیش از چند برابر هزینهٔ سالانهٔ تراست است؟ یا نگران ازکارافتادگی ذهنی و حریم خصوصی هستید؟

- بله ← **Alter Ego / Joint Partner Trust** را با وکیل و حسابدار بررسی کنید (اغلب فقط برای خانه)
- خیر ← وصیت‌نامهٔ به‌روز، ذی‌نفع‌ها و POA معمولاً کافی است

ذی‌نفع زیر سن قانونی، آسیب‌پذیر یا خانوادهٔ ترکیبی دارید؟

- بله ← **تراست در وصیت‌نامه** یا امین برای پول بیمه
- خیر ← ساختار ساده بهتر است

۱۴ چک‌لیست: پیش از امضای هر تراست یا بیمه بپرسید

از وکیل و حسابدار (دربارهٔ تراست)

- ☐ این تراست دقیقاً کدام مشکل من را حل می‌کند و چند دلار صرفه‌جویی دارد؟
- ☐ هزینهٔ ساخت و هزینهٔ سالانه (T3، حسابداری، امین) چقدر است؟
- ☐ انتقال هر ملک چه مالیاتی دارد: سود سرمایه و مالیات انتقال انتاریو/تورنتو؟
- ☐ سود فروش فرضی در فوت با چه نرخی محاسبه می‌شود؟
- ☐ معافیت محل سکونت اصلی خانه‌ام حفظ می‌شود؟
- ☐ بانکِ وام‌دهنده رضایت می‌دهد؟ بیمهٔ ملک باید عوض شود؟
- ☐ قاعدهٔ ۲۱ ساله و تکلیف گزارش‌دهی جدید شامل من می‌شود؟
- ☐ اگر نظرم عوض شد، چه راه برگشتی وجود دارد؟

از مشاور بیمه (دربارهٔ بیمهٔ عمر)

- ☐ عدد پوشش با کدام محاسبه به دست آمده است؟ (FNA مکتوب بخواهید)
- ☐ چرا Term یا دائمی؟ اگر دائمی، چرا Term کافی نیست؟
- ☐ جمع حق بیمه در کل دوره چقدر است؟
- ☐ ذی‌نفع کیست و آیا برای بچه‌های زیر سن قانونی امین تعیین شده است؟
- ☐ آیا ذی‌نفع اصلی و پشتیبان (Contingent) هر دو تعیین شده‌اند؟
- ☐ بیمه‌گذار، بیمه‌شده و پرداخت‌کنندهٔ حق بیمه با برنامهٔ ماترک هم‌خوان‌اند؟
- ☐ اگر روزی نتوانم حق بیمه را بپردازم، چه می‌شود؟
- ☐ مشاور از این فروش چه کمیسیونی می‌گیرد و چند شرکت را مقایسه کرده است؟

جمع‌بندی نهایی

برای خانواده‌ای در کانادا که یک یا دو خانه دارد، **«تراست به‌جای بیمهٔ عمر»** اغلب توصیه‌ای نادرست یا ناقص است. **تراست** ابزار کنترل و دورزدن Probate است و ارزش آن بیشتر در سنین بالا، برای خانهٔ محل سکونت، و برای ذی‌نفعان خاص نمایان می‌شود. **بیمهٔ عمر** ابزار نقدینگی است و در دوران وام و بچه‌داری جایگزینی ندارد. در فوتِ صاحب ملک اجاره‌ای هم بهترین راه برای پرداخت مالیات بدون فروش اجباری ملک است، به شرط آنکه قیمتش منطقی باشد. نقشهٔ درست معمولاً هر دو را در جای خودش به کار می‌برد.

۱۵ محدودیت‌های این تحلیل

- محاسبات مالیاتی با نرخ‌های ترکیبی تقریبی انتاریو انجام شده‌اند. اعتبارهای مالیاتی، درآمدهای دیگر سال فوت، RRSP/RRIF، استهلاک ادعاشده (CCA) و جزئیات تراست می‌توانند عدد را تغییر دهند.
- قواعد دقیق محل مالیات‌گیری سود فروش فرضی در تراست‌های Alter Ego و Joint Partner فنی‌اند و باید در هر پرونده با حسابدار متخصص بررسی شوند.
- هزینه‌های ساخت و نگهداری تراست برآوردهای منتشرشده‌اند، نه قیمت قطعی. حق بیمه‌ها هم میانگین بازارند.
- تمرکز این تحلیل بر انتاریو است. Probate در استان‌های دیگر بسیار متفاوت است: برای مثال در آلبرتا سقف ۵۲۵ دلاری دارد و در کبک با وصیت‌نامهٔ محضری نیازی به Probate نیست.

افشای منافع: نویسنده دارای مجوز بیمهٔ عمر (LLQP) و مشاور املاک ثبت‌شده در انتاریو است. این سند آموزشی است و توصیهٔ حقوقی، مالیاتی یا مالی شخصی محسوب نمی‌شود. پیش از هر تصمیم، با وکیل امور ماترک (ترجیحاً دارای عنوان TEP) و حسابدار مالیاتی مشورت کنید.

۱۶ منابع

1. Prime Minister of Canada, “Prime Minister Mark Carney cancels proposed capital gains tax increase”, 21 Mar 2025 — pm.gc.ca
2. Stephenson Harwood, “Cancellation of Canadian capital gains inclusion rate increase”, 28 Mar 2025
3. Ontario Ministry of Finance / TaxTips.ca, Estate Administration Tax rates (effective 1 Jan 2020); WeirFoulds, EAT calculation & encumbrances
4. Advisor.ca, “Trusts and the 21-year rule”; Mondaq (Miller Thomson/others), “Estate and Trust Taxation: Important Considerations”
5. Barrett Tax Law, “Family trust 21-year rule planning” & “Bare trust reporting rules Canada” (2026)
6. Doane Grant Thornton, “Bare trusts: What are they and who has to report?”, updated 25 Sep 2026
7. Advocis eFORUM (J. Golombek & D. Pearl-Weinberg), “New trust reporting rules explained”, Mar 2026
8. Bestax Canada, “What Is a Bare Trust in Canada?” (CRA T3 late-filing penalty: $25/day, max $2,500), Jan 2026
9. Ontario Ministry of Finance, Land Transfer Tax — “Conveyances involving trusts” & FAQ (mortgage as consideration)
10. Hull & Hull LLP, “Solicitor’s Tip: Determining what property to include in an alter ego trust”, Mar 2026
11. LifeMoney.ca case studies on alter ego trusts in Ontario (setup & annual cost estimates), 2026
12. WealthNorth, “Testamentary vs inter vivos trust” (cost to create $3,000–$10,000), 2026
13. PolicyMe, “How Much Is Life Insurance in Canada? (Average Cost in 2026)” — 20-year, $500k table, Sep 2026
14. Canadian LIC, “2026 Average Term Life Insurance Rate Chart By Age”
15. Ontario Insurance Act, R.S.O. 1990, c. I.8, s. 196 (creditor protection for family-class beneficiaries)
16. Income Tax Act (Canada): s. 70(5) deemed disposition at death; s. 70(6) spousal rollover; s. 73(1.01) & 104(4) alter ego/joint partner trusts; s. 40(2)(b) principal residence
17. Pecore v. Pecore, 2007 SCC 17 (presumption of resulting trust on gratuitous transfers to adult children)
18. TRREB Market Watch, October 2026 (condo apartment average price -5.8% y/y)
19. SLC Lawyer, Ontario probate legal fees ($1,500–$2,500 + HST for simple uncontested probate)