

美国纽约明理律师事务所

(718) 939-9000 / (718) 939-9008

www.mchenlaw.com

# TRUST ADMINISTRATION

*Prior Planning Prevents Problems*

信託管理未雨綢繆



## 关于美国纽约明理律师事务所



明理律师事务所的业务领域覆盖广泛，包括家庭财富传承规划、遗产规划、信托、遗嘱、特殊孩童法律服务、老人法和医疗补助服务、各类民事诉讼和刑事辩护、移民、合同/协议的谈判、和商标注册等法律业务。无论是为了帮助客人有尊严的活着或者在身后将一生劳苦赚来的毕生财富传承给自己的子孙，无论在纽约及其它多州各级法院还是在联邦法庭进行刑事辩护、民事代理，还是为客户移民身份合法化殚精竭力，或是为客户商业经营及知识产权保驾护航，我们的律师都以充分的综合能力、广泛的专业知识和精湛的专业技能，精益求精的工作态度及诚实无欺的为人准则帮助客户达成其法律目标。

如果您或您所爱的人希望获得免费咨询以审查您的遗产规划和财务策略，您可以访问我们的网站 [www.mchenlaw.com](http://www.mchenlaw.com)，或致电（718）939-9000 联系我们安排面谈预约。想了解我们有关各种财富传承、遗产规划和老年法律主题的免费法律知识讲座信息或其它活动的最新消息，请发邮件至 [info@mchenlaw.com](mailto:info@mchenlaw.com)，如果您想加入我们的讲座或收看每周规划信托资讯，请通过我们的网站订阅或者敬请致电（718）939-9000。

## 信托管理 您需要知道什么

信托管理是人们发现在创建信托的配偶或父母去世后，经常会意外地陷入困境的过程。它发生在一个人情绪波动很大的时期，所以常常带来困难和复杂的财务和家庭问题。审查信托，寻找和评估新近去世的家庭成员的资产的任务可能令人生畏，遗产税法的复杂性也可能让人望而却步。对于任何管理信托的人来说，重要的是记住要遵循一个明确的过程，和寻找资源以帮助您承担这个新角色。

## 两份遗产，一个故事

王茜失去配偶几年后病倒并去世。她留下的遗产价值约为 40 万美元。她的女儿（她任命为继任受托人）带着一叠整齐的文件概述了她的生前信托并详细说明了她的遗产，来到王茜生前律师的办公室。王茜的所有遗产归信托所有或在她去世后支付给信托。为此王茜的信托管理可能只需要六到八周的时间，费用在 \$ 2,000- \$ 4,000 之间。

将此情况与李强先生的遗产进行对比。情况类似，李强几年前失去了配偶，在去世时还拥有约 40 万美元的遗产。他的儿子被任命为继任受托人，但是当他去世，他的儿子到达律师事务所后情况发生了变化。他的儿子没有带着整齐有序详细的资产和资产所有权的文件，而是只有一堆弄皱的，没有标签的文件。律师费尽周折来确定遗产和信托的资产。律师发现有三个银行帐户没有存入信托。结果呢？很麻烦。在所有三个银行帐户均通过遗产认证之前，信托管理无法完成。加上随之而来的法律费用和程序，信托的管理可能需要长达九个月或更长时间，再加上遗产认证费用，总费用要比王茜的信托管理多出数千美元。

## 采取行动

由于所爱之人的离世，在丧亲期间，陷入极度悲伤的家人朋友互相支持。在找到稳固的情感基础后，是时候着手管理死者设立的信托了。

- 葬礼安排好之后，第一步是致电经验丰富的遗产规划律师。此人掌握着成功而轻松的信托管理的关键。

- 查找信托文件。从地下室到阁楼可能需要进行令人沮丧的搜索。如果帮助设立信托的律师是美国遗产规划律师学院的成员，那么您的已故亲人将拥有一个排列有序的活页夹，其中包含所有适用的文件和个人文件。
- 在亲人去世后的两到三周内与您的遗产规划律师举行会议。在该会议上，律师将概述影响遗产的法律和税收要求，并列岀受托人应遵循的信托条款。
- 会议之前，收集有关死者遗产的所有可用财务信息：地契、银行对账单、经纪对账单，去世前三年的纳税申报表，所有权和任何其他所有权记录。请勿更改任何遗产的所有权！这会给您带来不必要的问题。

## 信托管理的步骤

### 清点资产

信托管理为管理人提供了明确的管理步骤。第一项任务是清点遗产资产。这涉及确定遗产中所有资产的所有权。然后，律师将获得这些资产在死者死亡当天的评估价值。正确确定资产所有权对于确保信托中所有资产均归信托所有或应付信托非常重要，而对资产进行适当估值则具有重要的收入和遗产税影响。信托管理的律师应推荐房地产和资产评估专家；有专门从事这一领域的公司。

### 确定遗产税

每个人有 500 万美元的个人豁免（根据通货膨胀调整），即无需缴纳联邦遗产税的部分（在 2018 年至 2025 年间，这一数额暂时翻倍，2020 年为 1158 万美元）。但是，许多州的州级遗产税或继承税征税标准要低得多。已婚夫妇中的在世者也许可以使用逝去配偶以及自己的豁免额度。但是，为了能够获得已故配偶的豁免额即“移植性”

（Portability），即使没有其他必要，也必须及时提交联邦遗产税申报表。出于多方原因的考虑，一对夫妇可能规划让第一任配偶将其财产留在“家庭”或“B”信托中，以在世配偶和子女的利益为重，而不是依赖于使用已故配偶未用完的遗产税豁免额。家庭信托不仅锁定了已故配偶的豁免额，甚至信托本身的资本增长也将从在世配偶的遗产中排除。此外，即使在孩子们的遗产中，该信托也可以免税。可移植性（Portability）做不到这些。

一个单独的家庭信托有许多可移植性不能提供的保护。在再婚和离婚的情况下，该信托可以为继承人提供免受其他债权人追偿的保护。此外，家庭信托可以锁定遗产的最终受益人。这在混合家庭中可能很重要。

您的律师将与您一起确定信托之中的遗产、信托之外的遗产、可能需要进行遗产认证的遗产以及资产需要缴纳遗产税的遗产。遗产税应在死者去世之日起 9 个月内支付，并使用 IRS 706 表格提交遗产税。

### 信托资产分割

已婚夫妇将税收和保护规划纳入其中的生前信托被称为 A-B 或 A-B-C 信托。这样可以确保当第一任配偶去世时，已故配偶的遗产仍然可以供在世配偶使用，但必须在信托里按照信托设定的条款使用。通过将资产放在信托中，已故配偶的遗产可以被未亡配偶使用，但不需要担心后者去世时该部分遗产被纳入后者的遗产而缴纳可能的遗产税。夫妻俩还在世时，他们的资产由双方共同拥有的“联合信托”持有（个人退休账户和退休基金除外，这二者都必须在所有者的名下）。第一位配偶死亡后，该信托分为两部分或三部分，即遗眷信托（Survivor's Trust），家庭信托（the Family Trust）和可能的婚姻信托（potentially the Marital Trust）。

遗眷信托通常旨在持有未亡配偶的财产。已故配偶的遗产通常在家庭信托和婚姻信托之间分配。家庭信托是一个单独的实体，在未亡配偶死亡时不算在其遗产中。该信托可以向未亡配偶支付收入，并且未亡配偶在某些情况下还可以使用信托本金。正确向 A、B 和 C 信托注资至关重要。在去世时，凡是还没有转到信托名下的资产都将视为遗产的一部分进行遗产认证。

### 申报 706 税表

联邦要求在死亡后的 9 个月内提交遗产税 IRS 表格 706。如果要选择继承已故配偶的遗产税豁免额，则即使没有另行要求，也必须提交遗产税申报表。这是对死者去世之年的所得税申报表 1040 的补充，在原始信托人去世后的每一年，信托都需要提交一年一度的 1041 税收申报表。一旦您的律师计算了所欠的遗产税，就必须提交 706 税表并在遗产分配的 9 个月内支付税款，以避免任何罚款和利息。

### 向受益人分配遗产

受托人的工作不是就遗产分配自行决定，而是执行信托的条款。一旦缴纳了账单和税款并收到了所有遗产，受托人的下一步就是遵循信托条款，并向受益人分配其应得的所有遗产。

## 注资中的陷阱

受托人面临的最常见陷阱之一是信托资金的不当或不足。逝者经常未能在离世前将所有预期资产放入逝者的信托中，导致这些资产仍然属于逝者的遗产，而受遗产认证程序的约束。

解决这种情况的最常见方法是使用带有“注入”条款的遗嘱。这种遗嘱可以指定死者生前未放入信托中的所有资产都将在死亡时放入信托中，并根据信托的条款和条件进行分配。但是，这些资产在放入信托前可能必须先经过遗产认证。

## 受托人的责任和义务

受托人的职责如下：

- 收集属于遗产的资产。
- 支付逝者遗留下来的、由逝者离世导致的、或信托管理期间产生的所有剩余账单。
- 支付所欠的死亡税。
- 按照信托指定进行分配。

这听起来很简单，但是为了保护受托人免于承担责任，有无数的法律和程序需要遵循。

受托人有责任严格按照信托书面规定执行信托。但是，在执行信托条款时，受托人可能使自己遭到法律制裁甚至诉讼。在许多州，信托资产的管理必须按照审慎的投资者规则进行，这是一系列规范资产投资方式的准则。对于那些说保守策略是投资逝者资产的最佳策略的人，请当心！《审慎投资者规则》规定，受托人和其他基金经理有义务在考虑风险和保持投资多元化的同时，根据现代投资组合投资理论实现收益最大化。仔细记录与遗产和信托有关的所有交易。因为如果出现有关遗产和信托管理的问题仔细的记录可以消除未来的麻烦。您的遗产规划律师可以就这些要求为您提供更仔细的建议。

## 所得税后果

逝者拥有的所有资产必须按照死亡时的价值进行评估。无论购买时的价值是多少，大多数资产（不包括个人退休账户、年金和退休计划之类的某些资产）出于税收目的都会获得“增值基础” (Step-up in basis)。例如，以 10 美元的价格购买股票，但在死亡时已达到 100 美元。如果这只股票在死前被卖出，则 90 美元的利润将被征收增值税。在死亡时，股票会被重估，以便受益人可以以 100 美元的价格出售股票而无需产生任何增值税。尽管从遗

产税的角度来看，这种较高的价值通常似乎是有害的，但所得税的后果可能使较高的遗产税估价对受益人来说是一个更好的交易。

## 其他陷阱

如上文所述，受托人面临的主要陷阱是逝前信托注资不当。

另一个常见的错误是不作为。受托人的缓慢行动或不作为，都会使其他人有机会首先接触到遗产并从逝者的家中取得财产，或者采取可能证明不利于正确执行信托条款的行动。

受托人有义务迅速采取行动保护信托资产。

最后，许多受托人试图独立完成所有工作。但读懂并明白文件中阐明的信托条款并不能取代专业的遗产规划顾问的建议。管理遗产和信託管理的法律很复杂，如果不严格遵守，可能会使受托人受到处罚。受托人问问自己：我是否完全了解信託管理的法律要求和税收后果？

## 律师的角色

受托人应寻求逝者的遗产规划律师的建议，以协助解决信託管理的陷阱以及复杂的法律和税务问题。如果逝者未指定律师，则美国遗产规划律师学院（AAEPA）之类的组织可以帮助您在您所在的地区找到经验丰富的遗产规划律师。

遗产规划律师一般会作为遗产规划团队的负责人，与逝者的注册会计师，财务规划师和其他受信任的顾问一起对逝者的遗产进行估价。财务规划师可以帮助确定任何投资的所有权，并协助将这些资产转入或转出信託以及帮助确定和索赔人寿保险、年金、个人退休账户或退休计划的死亡收益。

那么这应该花多少钱呢？美国遗产规划律师学院对信託管理的平均成本进行了一项全国性的遗产规划律师调查。管理信託的律师收取的通常费用为逝者信託遗产总值的1%至1.5%。根据遗产的规模以及执行上述步骤所需的时间，成本可能会有所不同。这与遗产认证的成本相比非常有利，经美国遗产规划律师学院调查决定，遗产认证的律师费用为略高于遗产总价值的2%。

## 不要拖延

所爱之人的离开是难以接受的悲伤。但是，有必要花一些时间适当地管理他们留下的信托。遵循“信托管理”清单中的简单步骤，并与经验丰富的遗产规划律师合作以最好地执行信托条款，并保护受益人和您自己免受可能产生的任何法律责任。

## 名词解释

受托人：根据信托条款管理信托名下资产的人。

继任受托人：被指名在受托人去世或丧失行为能力后管理信托的人。

委托人：信托的创建人。

逝者：逝去的人。

注资：为信托提供资金，将财产所有权转让给信托。

## 检查列表

在信托管理这危险的大海中航行需要三组必需品：所需文件、需联系的人以及需采取的行动。

### 所需文件：

- 原始遗嘱
- 所有权记录（产权、地契）
- 信托文件
- 银行对账单
- 经纪账户对账单
- 股票或债券证书
- 保险箱所有权和库存纳税申报表



- 个人资产清单

- 负债明细

- 车辆登记

**所需联系人:**

- 遗产规划律师

- 注册会计师

- 其他财务规划师/经纪人

- 人寿保险代理人

**所需行动:**

- 支付所有账单

- 清点资产

- 检查遗产认证的需求

- 研究逝后遗产规划策略

- 信托注资

  - 资产更名

- 申报纳税申报表

  - 706 联邦纳税申报表

  - 州纳税申报表

  - 逝者最后一次所得税申报表

- 信托的 1041 纳税申报表

- 分配遗产

## 常见问题

**问：为什么信托管理过程需要长时间？**

答：尽管信托管理过程似乎相对简单，但是有几个原因可以使它耗时数月甚至数年。第一步，清理资产，必须在信托管理开始之前完成，而这可能很难完成，具体取决于先前的组织以及逝者资产的大小和复杂性。接下来，必须在逝者离世 9 个月内提交 706 遗产税申报表，如果要延期，则必须在 15 个月内提交 706 遗产税申报表。通常应谨慎等到最后一分钟提交此表格。如果死者的配偶健康状况不佳，并且可能在截止日期之前去世，则可以使用这两份 706 表格来最大化遗产的税收优惠。最后一步分配遗产要到 706 提交之后才能进行，且要等到 IRS 收到接受 706 退税证明的“结清函”之后才能进行。706 提交后，收到结清函的时间少则 6 到 8 个月，多则 3 年。

**问：我原本认为生前信托可以避免遗产认证费用和律师费，为什么我还要支付信托管理费用？**

答：尽管与遗产认证相比，生前信托可以大大降低金钱成本和时间成本，但即使是适当地管理简单的生前信托，仍然需要进行大量工作。律师的服务是必需的，该律师或律所应为其服务获得公平的报酬。重要的是记住信托管理所的费用通常比遗产认证的费用要低得多，而且由于法院和国家官僚机构的参与较少，因此通常其所涉及的工作较少。

**问：我可以选择进入“B”信托的资产吗？**

答：答案取决于信托文件所述。某些信托包括“选择”的字眼，使受托人可以有选择地将资产放入“B”信托。

**问：如何将汽车所有权转到我的名下？**

答：如果您是死者的亲戚，这很简单。要转让死者拥有的车辆的所有权，只需将死亡证明交给 DMV，然后执行转让，并支付其所需的任何费用。如果不是亲戚，请携带遗嘱和/或任何表明您身份的信托文件就足够了。

**问：我该如何处理社保？**

答：在收到有关个人死亡的通知之前，社会保险将继续发出福利支票。遗嘱执行人/配偶等应联系当地社会保障管理局，并通知当局当事人已经死亡，或者如果收到福利支票，请

将其寄回并通知他们。这很重要。如果支票一直被存入，则当社会保障局得知接收者已故时，接收者可能会在其后承担责任。

## 关于学院

本报告由美国遗产规划学院律师提供。该报告基于其对美国整个国家在本领域的趋势和程序的理解。该报告仅作为基本遗产规划问题的简单概述。我们善意提醒，请您不要仅根据报告的内容制定自己的遗产规划。请与合格的遗产规划律师一起审查您的遗产规划目标。



美国遗产规划律师学院致力于促进卓越遗产规划，对全美志在同创卓越的遗产规划律师提供全方位的支持和教育培训。他们为其独家会员律师提供有关遗产和税务规划的最新研究和密集的专业教育培训，以使其独家会员律师们在各自的范围内能够成为遗产规划的顶级专家律师并能为社区提供最优质的遗产规划服务。

美国遗产规划律师学院要求会员每年至少接受 36 小时以上的法律教育。这些法律教育必须侧重在遗产、税务、遗产认证和/或老年法律方面。为确保实现这一目标，学院每年提供超过 40 小时的持续法律教育。学院还被 Money Magazine, Consumer Reports Money Adviser 和著名财富评论畅销作家 Suze Orman 在她的著作《财务自由的 9 个步骤》等众多杂志和书籍推荐为消费者的法律来源。

## 更多报告

如果您或您的家人对任何如下的报告有兴趣. 请致电 (718)939-9000 联系我们的办公室或发送电子邮件到 [info@mchenlaw.com](mailto:info@mchenlaw.com) 或敬请访问我们的网站 [www.mchenlaw.com](http://www.mchenlaw.com)

- 有特殊需要要的孩子，需要特殊规划
- 援助和护理：对战时老兵的特殊护理金
- 您的银行账户安全吗？如果规划恰当，FDIC 保险可以为您-保驾护航
- 资产保护：降低风险，平和心态
- 谨防生前信托恐吓战术
- 慈善始于爱心家庭：慈善余剩信托
- 创造持久传承：生活中最美好的东西非限物质
- 自立遗嘱和生前信托的危险
- 有幼儿家庭的财富规划基础知识
- 个人退休账户（IRA）的遗产规划
- 家庭农场：下一代
- 家庭财富信托：益处多多
- 做遗产规划的 15 大理由
- 找到合适的遗产规划律师事务所
- 葬礼规划：您和您家庭拥有的选择
- 充分利用您的人寿保险：不可撤销的人寿保险信托
- 祖父母传承给第二代的规划指南
- 跟上不断变化的遗产税
- 生前信托：益处多多
- 支付养老院的费用：医疗补助计划指南
- 安心：规划所有人生的突发事件
- 第二次正确规划
- 遗产认证: 流程, 而非问题
- 遗产认证: 执行人的角色和责任
- 通过家庭有限合伙关系保护您的资产
- 使用有限责任公司保护您的资产
- 如何设置可获医疗补助资格的阶段
- 您是否相信您的遗产规划 - 遗产规划审查确保您的家庭和资产得到保护
- 农场和其他商业房地产的特殊估值收益
- 您的生命，您来做主
- 离婚对您遗产规划的影响
- 生前认证：活生生的梦魇
- 联权共有的麻烦
- 为我的幸运狗 lucky 留下一万美元
- 信托管理：未雨绸缪
- 遗产认证老人须知
- 只要有遗嘱，就有昂贵的认证