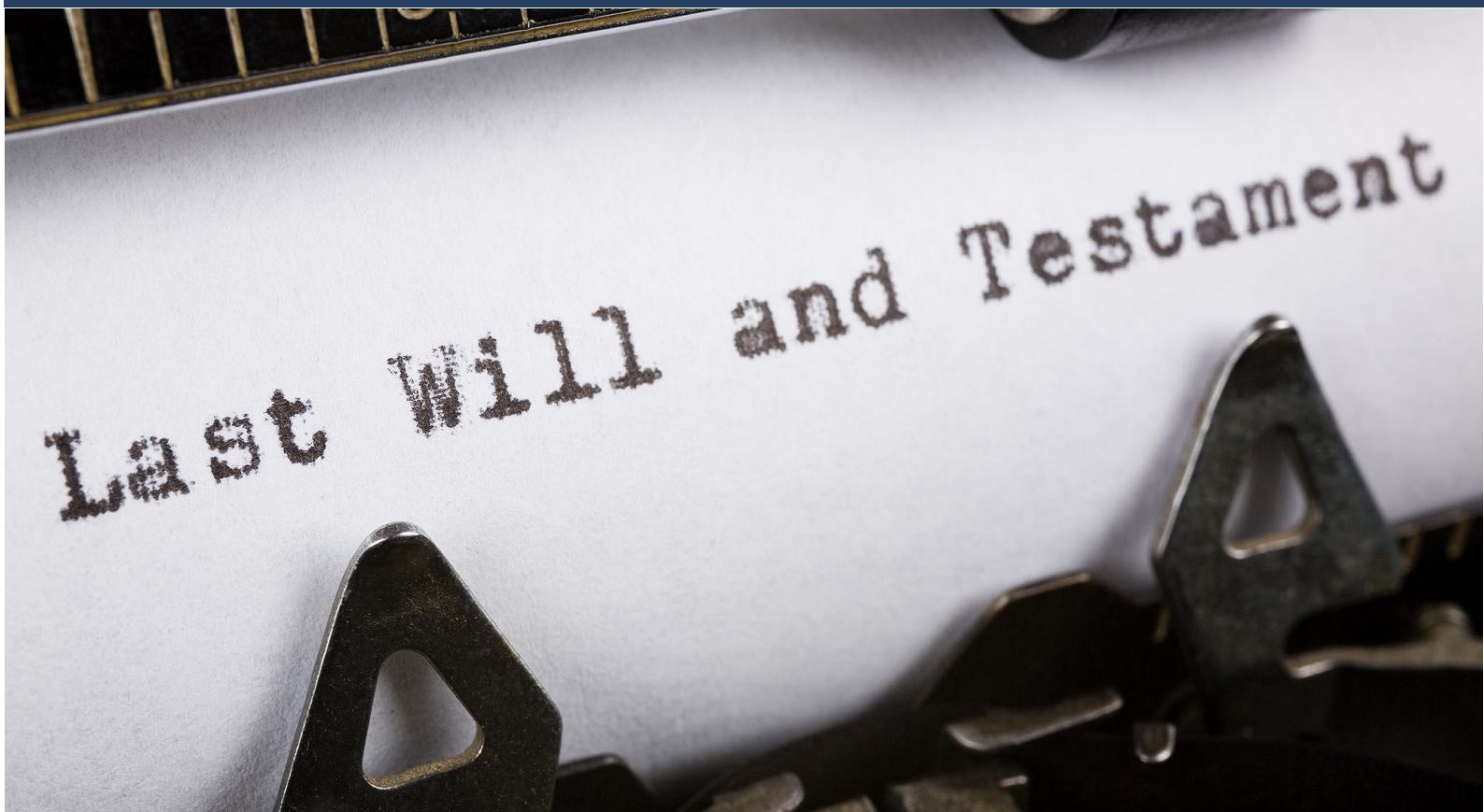


Compliments of  
明理律师事务所

(718) 939-9000 / (718) 939-9008  
www.mchenlaw.com

WHERE THERE'S A WILL,  
THERE'S PROBATE

如果只有遗嘱，就有昂贵的认证



## 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。

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。

杰奎琳·肯尼迪·奥纳西斯（Jacqueline Lee Bouvier Kennedy Onassis）无疑是 20 世纪美国最有影响、最有魅力且最神秘的女神。她年仅 31 岁跟随总统丈夫肯尼迪入住白宫，成为美国人民心目中最美的第一夫人。肯尼迪不幸遇刺后，她又嫁给富可敌国的希腊船王，她一生都在小心守护她自己和家人的隐私。小儿子去世后，她一直拒绝向媒体发表讲话，并且竭尽全力避免狗仔队侵犯隐私的摄像机。然而，就是这么一位竭力保护隐私的公众人物，我们却可以轻易了解她最后的财务的内部细节。您既无需在小报上阅读她的故事，也不必等待最新的未经授权的传记。您可以在纽约州的公共记录中细读她的财务细节和对亲人的最后愿望。和成千上万的其他名人一样，您还可以在互联网网站上找到她的遗嘱以及其他名人的遗嘱。

还能有比这更讽刺的吗？为什么最后会这样呢？因为她只使用了遗嘱来处置自己的遗产，这导致她 2 亿美元遗产的所有细节以及她的最后遗愿都被公开。

## 为什么您不会希望仅留遗嘱而逝

我们很少有人会欢迎遗嘱所要求的公开审查。但那只是遗嘱造成的问题之一。几个世纪以来，财产持有人一直使用遗嘱将其逝后留在世上的物品赠予亲人。但是在近代，产生了一套完备的法律程序来管理死者遗嘱的处理，它被称为遗产认证，也称死亡认证。遗嘱在理论上是为了确保您的愿望得以实现而创建的。但是在实践中，遗产认证通常是一个十分漫长而昂贵、公开而耗精力非常折腾人的过程。

## 什么是遗产认证

许多人认为传承遗愿是件很简单的事：提前写下自己的最终愿望，当他们离世后，有人会确保他们的愿望被实现。然而不幸的是，如果只有遗嘱就需要遗产认证。在许多州，遗产认证很复杂。它通常是一个专业性强、复杂且充满官僚主义的过程，可能会使您的继承人淹没在繁文缛节的大海。但是也有例外。在某些州，小型遗产可能有资格获得简易遗产认证。请与您的遗产规划律师联系，以了解您所在州的遗产认证规则将如何影响您的遗产。

粗略地说，遗产认证过程始于某人去世后，另外的人向法院提交遗嘱并申请遗产认证。遗产认证法院或许批准您选择的遗嘱执行人（将监管您的遗产处置的人），或任命其他人作为遗嘱执行人。除非您的遗产非常简单，否则您的遗嘱执行人还可以聘请律师来帮助他完成此程序。（您还可以规定您的律师作为您的执行人，以节省适量的管理费。）

在某个时候，您的遗嘱执行人将不得不向法院陈述您的遗嘱，并获得认定遗嘱是否有效的判决。您的遗嘱执行人必须公开发布您的讣告，并与您的所有债权人联系，以便有法律主张的债权人可以对您的遗产提出索赔。这才刚刚开始。

接下来您留下的所有遗产都将被盘点，并可能会要求评估员来确定其价值。根据您所居住的州的法律，在对遗产最终分配前，您的继承人可能无法使用遗产。在大多数州，如果有人对您的遗嘱有效性提出异议，在异议解决之前不得进行任何关于遗产处理的活动。这个程序可能导致长达数年您的继承人都无法享受您遗留给他们的财富。

遗产认证的另一个方面是可能会使您的继承人付出**沉重的代价**。您的遗嘱执行人在遗产认证过程中必须遵守严格的规则来管理您的投资，有时候必须要获得法院的批准；而批准的程序冗长。这些规则限制了遗嘱执行人购买、出售或采取其他行动以保持波动投资的价值，例如投资组合中的股票、债券和房地产。因此，如果在您的遗产认证期间，牛市转为看跌，债券市场向南，或者房地产市场暴跌，都会导致您的继承人最后可能得到的遗产大幅贬值。

在最好的情况下，由于遗产认证期间您的继承人无法获得和控制您的资产，他们可能会感到不便；在最坏的情况下，他们可能会承受财务困难的压力。

在您的继承人从您的遗产中获得全部传承之前，您的债权人将被偿还，遗产税将被支付，您的遗嘱执行人和管理者将收到他们处理遗产认证的费用，所有法院费用都必须清算。付清这些费用后，您的继承人会分摊剩下的钱-遗产认证后所剩的遗产通常比之前**少得多**。

这是对遗产认证程序的一个快速概述。在最好的情况下，这是一场官僚主义的噩梦。在最糟的情况下，它使您的继承人面临以下问题：

## 暴露于公众视野

从肯尼迪/奥纳西斯夫人的不幸的例子中我们已经看到了遗产认证如何使您的个人生活暴露于众目睽睽之下。但是，与这种公之于众带来的更为严重的后果相比，侵犯隐私权只是一个小麻烦。

您的遗产认证程序通常将在您所在社区的发行报纸上发布。它不仅将您的生活变成一本公开的书，它还可能使您的亲人遭到投机者的伤害。骗子、债权人、激进的销售人员，以及渴望利用遗产中任何财务弱点的人，通常都会利用公开的遗产认证做文章。他们可能是想以很大的折扣购买您的个人物品，或者他们可能出于更险恶的原因而想洗劫您的亲人。无论动机如何，他们都对您想庇护的亲人构成威胁。如果您的遗产必须通过遗产认证，您将无法保护您的家人。



## 一个等待游戏

这个等待游戏的好消息是，遗产认证通常可以确保您对亲人的希望能够按照您的指示进行。坏消息是，这需要时间，并且在接下来的几个月（甚至几年）内，您的家庭可能几乎无法获得您的遗产。

遗产认证的平均时间因州而异。但总的来说，您要提前做好心理预期，在您的事务相对简单的情况下您的遗产认证可能需要 1 至 3 年。遗产认证要花费几年时间并不少见。

## 昂贵的开支

毋庸置疑，这种繁琐而又官僚化的过程，会耗费大量的人力物力，且开支庞大。因为每个人都要被支付报酬：律师、执行人、鉴定人、法院、税务机关和债权人。只有在他们都分得羹中之物、获得所需的费用之后，您的继承人才能从剩余的财产中分得残汁。

对于不同人的遗产来说，剩余的遗产多少会相差很大。如果您的遗产复杂，或者有诉讼（例如遗嘱异议），遗产认证的费用会严重耗费您的遗产导致您所爱的人得到的遗产所剩无几。而且拥有简单的遗产和合理起草的遗嘱并不能保护您免受遗产认证的费用。

无论他们获得固定费用还是根据您财产价值的一定百分比收取费用，律师，遗嘱执行人和鉴定人的服务都将减少您所爱人所继承的资产。各个州的遗产认证费用有所不同，但这是全国平均水平：仅律师费就占您财产价值的 2% 至 4%，中位数为 3%；您的遗嘱执行人的费用将在 1% 到 5% 之间不等（如果您的律师兼任您的遗嘱执行人，则总费用可能会有所降低）；加上他们的费用，例如评估师的费用和法庭费用，您的遗产价值可能会减少多达 15%，甚至更多。

如果您已婚，并且您和您的配偶以简单遗嘱为基础进行遗产规划，那么在某些州，您要给心理准备-您的遗产在每个配偶去世后都会经历两次遗产认证。因此，您可能必须将所有遗产认证费用对您财产的影响加倍。

## 税收和其他问题解决方案

在过去的 10 到 15 年中，遗产税一直有着很大的波动。可以免税的税额几乎每年都在变化。已婚公民可以通过使用“无限婚姻豁免”向其配偶无限转移资产。但是，后逝配偶必须在离世时就夫妻遗留的所有超过免税额的遗产缴纳遗产税。同时，除非在第一任配偶去世时做出选择，否则尚存的配偶将只能使用自己的豁免额。

生前信托是减少遗产税和其它问题的好方法。夫妻可能有很多理由规划他们的生前信托，以便先离世的配偶将其财产留在单独的“家庭信托”或“B 信托”中，使在世的配偶和子女受益。家庭信托不仅锁住了已故配偶的豁免额，甚至信托本身价值的增长也将从尚存配偶的遗产中被排除。

单独的家庭信托可提供多重保护。该信托可以在遗属再婚和随后离婚时甚至在其他债权人的威胁下保护继承人。此外，家庭信托可以锁定资产的最终受益人。这可能对当事人很重要，尤其是在多次婚姻的家庭中。

---

## 引狼入室

仅仅制定遗嘱并不意味着一切都会按计划进行。心怀不轨的家庭成员、债权人、“掠夺者”和其他可能的破坏者会想尽办法搞破坏。

遗产认证正是您所爱的人很脆弱的时候。几乎所有心怀不满的亲戚都可以对遗嘱提出质疑，并可能造成毁灭性后果。对遗嘱异议进行辩护代价高昂，可能会大大延迟您对遗产的处置。这也是心怀不轨的人图谋的原因。他们知道，这些额外费用和延误的威胁通常足以恐吓继承人，使他们倾向于进行和解。即使您的继承人决定抗辩遗嘱异议并最终在法庭上获胜，他们可能也会发现自己虽然赢了法庭辩论，却输了遗产所得。

---

## 避免遗产认证

如果您认为可以通过无遗嘱而逝的方法不留下遗嘱使得继承人免除遗产认证的麻烦，那就算了吧。无论您是否有遗嘱，遗产认证都会在您去世后蓄势待发。而且，如果您未留遗嘱去世，遗产认证过程会变得更加复杂，而不是更简单。

那么如何避免遗产认证呢？其实，您可以使用一些策略来规避遗产认证程序。例如，个人退休账户、人寿保险单和您指定受益人的退休金计划等遗产都无需遗产认证。另外，您在“具有生存权的联权共有”中的任何遗产都将立即转移给您的共有人。当然，您还可以简单地在生前就放弃资产。虽然这些方法避免了遗产认证的弊端，但它们也有很多缺点，应谨慎使用，并且仅应在特定情况下才使用。

---

## 解决方案：可撤销的生前信托

由于许多原因（避免遗产认证只是其中之一），可撤销的生前信托被广泛认为是最有效、用途最广泛的遗产规划工具。

关于“生前信托”的第一个好处就是它避免遗产认证。因此，您也就立即避免了随之而来的问题：公开、延误、费用以及给闹事者的机会。

有了“生前信托”，您可以保护自己的隐私，并显著加快遗产处置速度，显著降低成本，并极大地减少破坏者染指您遗产的机会。仅这些优点就足以使生前信托成为许多人首选的遗产规划工具。而且同时生前信托还有以下其他好处：

- 避免生前认证：如果您不幸成为无行为能力人，通常需要由法庭来为您指定监护人，代为处理您的日常事务。但通过生前信托，您可以提前指定一旦您成为无行为能力人，谁来处理您的财务和其它重要事项，而无需他人涉足。如果您变成限制行为能力人，您可以使用生前信托来满足您的医疗保健和财务需求。考虑到我们一生中大多数人面临残疾的可能性比死亡的可能性要大得多，因此，“生前信托”可以为您带来极大的安心。
- 生前信托可以帮助您最大化优化遗产税规划。
- 生前信托可让您最大程度地控制遗产的处置。
- 生前信托大大减少了“破坏者”的威胁。在大多数州，您的信托还可以包括“禁止抗辩”条款，以阻止贪婪的索赔人攻击您的遗产规划。
- 只要您的生前信托拥有资产，就可以保护遗产免受继承人的债权人和“掠夺者”的侵害。因此，您的女儿不会看到您留下的遗产成为离婚协议的牺牲品。而您的儿子也不会看到您遗留给他的遗产被债权人所侵蚀。
- 生前信托可以让您在离开后很长时间内控制遗产。如果您有未成年子女或年轻的孩子，而他们需要时间成长起来来承担财务责任的话这点尤为重要。

---

## 生前信托如何运作

有了生前信托，您什么都不拥有，而信托拥有一切。但是不用担心，由于您是信托的受托人和受益人，因此您可以完全控制自己的资产。您可以从信托中获得收入、出售资产、获取新资产以及对信托财产进行任何您需要做的事情。顾名思义，请放心，您可以随时修改或撤销信托。从实际意义上讲，拥有生前信托几乎等同于直接拥有您的所有财产。

但当您离世时差异便显现出来了。由于您在理论上一无所有，因此无需进行遗产认证。取而代之的是，您的遗产将根据您的信托文件确切说明迅速进行分配。执行信托分配的是您精心挑选的代理人（您的继任受托人），他将按照您的指示进行操作。您无需获得法院的批准，无需任何额外费用，也无需公开您的“生前信托”的详细信息。

这些优势是如此重要，以至于需要在此重复：通过生前信托，您的财产可以避免公开、费用，延误以及遗产认证的其他弊端。

## 设立生前信托的第一步

设立为您私人定制，严格遵循所在州法律并为您和您的家人带来最大利益的前信托需要专家的帮助-这意味着您需要律师，最好是专业的遗产规划律师。

但不是任何一个遗产规划律师就行。如果您去找一个专做遗产认证律师而您得到的是遗嘱，不要感到惊讶。因为有许多律师会在帮助您准备遗嘱的时候给客户很优惠的折扣，以期待您离去后他们可以在进行遗产认证时赚回大量的钱来。所以请寻找精于生前信托的律师而不是遗产认证律师，尽管很多时候这样的律师两类业务都会承接。

一旦律师证明了其在生前信托方面有足够的专业知识，请确保他或她通过下面这个最重要的测试：这位律师是否注意倾听？如果不是，请咨询下一个候选律师。为什么？因为正如世上没有两片相同的叶子，也没有两个客户具有相同的境况，财务状况和家庭情况。因此，认真听取您的意见是确保您的律师能为您提供满足您需求的前信托的唯一途径。

接下来，请考虑律师将如何与您的家人一起工作。拥有一个不仅了解您的愿望，而且还具有专业知识和人际交往技巧能帮他们度过极度悲伤时期的专业人员将为他们提供极大的安慰。

最后，选择一个可以与您自在分享希望、梦想和恐惧的律师。设立一个生前信托是一种强烈的个人经历，在此过程中，我们应考虑自己的死亡，认真考虑我们的生活工作，处理家庭动态，并决定如何为亲人的生活提供支持。您的律师应具有专业、机智和人性化的知识，以帮助您探索所有这些问题，并以让您感到满意和的内心恒久平静的方式解决这些问题。



## 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