

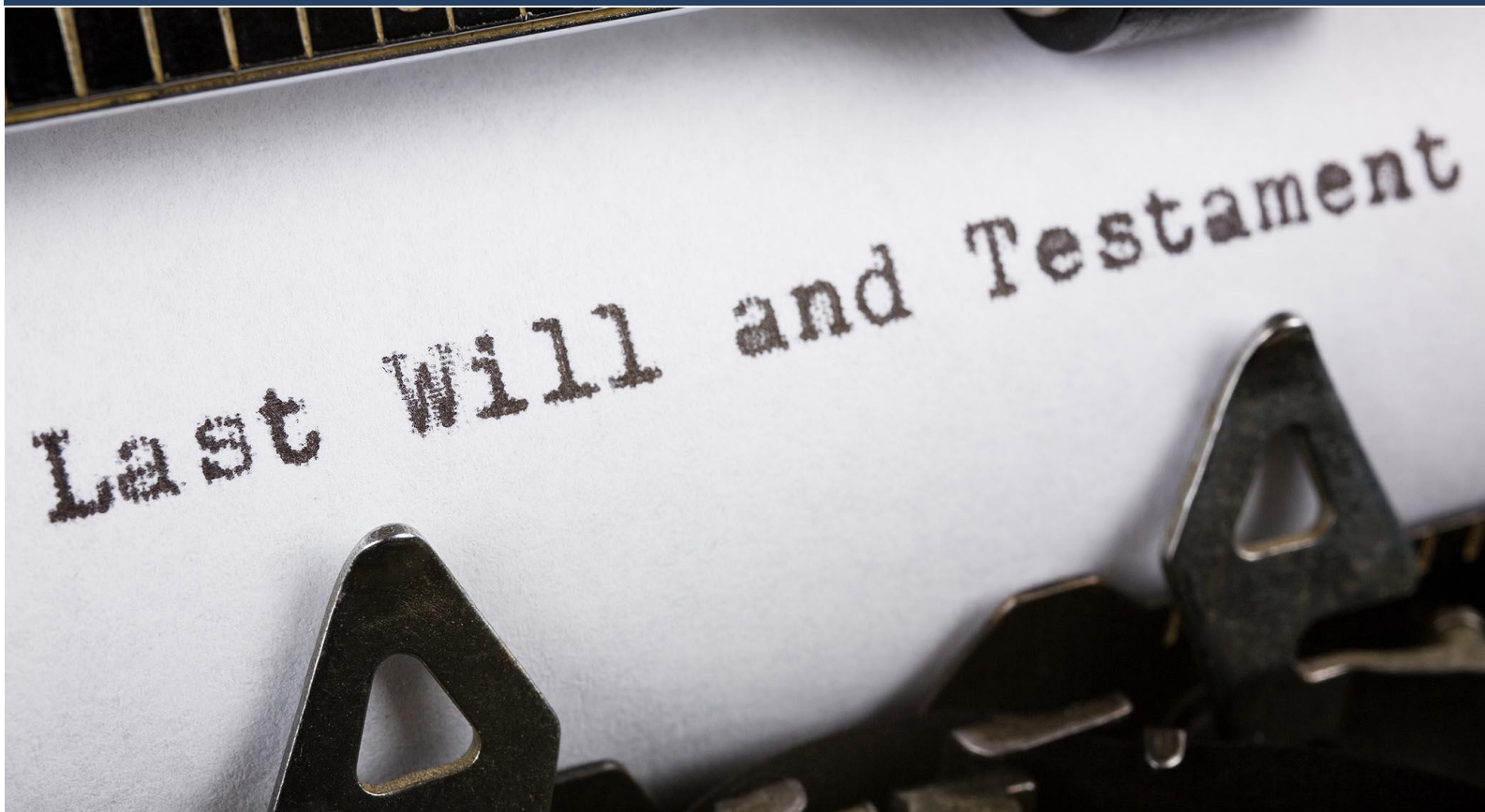
美国纽约明理律师事务所

(718) 939-9000 / (738) 939-9008

www.mchenlaw.com

DANGERS OF DO-IT-YOURSELF WILLS AND LIVING TRUSTS

自立遗嘱和生前信托的危险



ABOUT THE FIRM 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, 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, 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。

自立遗嘱和生前信托的危险

遗产规划是生与死的重要组成部分。在规划我们自己和家庭的未来时，我们必须评估我们是谁，我们的目标是什么，以及我们希望如何分配我们的遗产。随着自立遗嘱和生前信托变得易于获得，自己能够料理自己的遗产规划并且不用向遗产规划律师支付高额费用实在是很有吸引力。

您可以轻松在网上或在本地办公用品商店，收集必要的表格和信息，花一点时间，然后，您就有一份遗嘱或生前信托了。但是，非专业人士很容易忽视重要的法律和技术规划点，这些点可能导致遗产或您的受益人支付不必要的税款，被迫向律师或遗嘱认证法庭支付高额费用，或者可能导致遗产在错误的时间分配给错误的人。

从长远来看，这些看起来很重要的事情可能会使您的遗产和受益人损失数万美元（或更多）。通常情况下，这不仅仅是关于钱的问题.....它还经常增加您家人在处理某些细节时的痛苦，这些细节您本以为您已经考虑到了。

在 2005 年和解的一个案例中，一位成功的华盛顿商人自立遗嘱，以为他的遗产将免征遗产税。然而由于他在遗嘱中的表述问题，使美国国税局对法律的解释跟他的意图不同，并要求他传给他妻子的所有遗产需要支付 80 万美元的遗产税和 13 万美元的后期利息。他的家人提起诉讼虽然最终获胜，但代价是经历了 10 年的昂贵诉讼和多年的动荡。

自助式软件包和表单最大的问题之一是缺乏个人建议。尽管该软件可能会引导您逐步完成表单，但它永远无法提供一个经验丰富的遗产规划律师能提供的建议。

经验丰富的遗产规划律师不会创建遗嘱或信托模板。相反，在就您当前财务状况、未来规划和您的意图的深入讨论的基础上，他们可以帮助您创建一个私人定制的遗产规划。事实上，许多软件包和其他自助资源都有强烈的免责声明，表示它们不能代替法律建议，并告知您咨询律师以帮助理解法律如何适用于您的特定情况。

一个全面有效的遗嘱或信托是基于提出所有正确的问题并将您的个人需求考虑在内而制定的，这是软件或表格无法做到的。您如何确定您需要的是遗嘱还是信托？这两种工具存在很大差异，而且通常仅有表格是不够的，还需要您附加相关文件以使规划完全按照您的意愿运行。

什么时候自立遗产规划是不够的？

我们可以轻易地说，“总是！”但具体来说，在以下这些情况下自助工具包不能充分满足您的需求，例如：

- 您拥有房地产
- 您拥有小型企业的股份
- 您希望剥夺您的配偶或子女的继承权
- 您希望将钱留给您的孙子孙女，而不是您的子女
- 您已婚，您和/或您的配偶的前一段婚姻留有子女
- 您希望为一个残疾受益人安排长期护理
- 您有未成年子女
- 您有投资，包括 IRA 或 401 (k)
- 您担心年轻或不负责任的受益人在收到遗产后作出愚蠢的经济决定
- 您存在可能的应税遗产
- 您希望为您的受益人提供债权人或离婚保护
- 您与非丈夫、妻子或合法伴侣的人共享财产
- 您害怕有人质疑您的遗嘱

在上面列出的情况下会发生什么？例如，一个继母使用软件将所有遗产留给她的“孩子”。不幸的是，州法律说她没有任何孩子，因为她从未合法地收养过她的继子女。结果就是孩子们支付了 10 万美元的继承费用。

又比如，一位富有的祖父使用他购买的软件将他的孙子孙女设为继承人而不是他的孩子。跳过孩子那一代使美国国税局对其遗产征了两次税，最终导致孙子孙女只获得了 1 亿美元遗产的 20%。

一切都在执行中

如果不遵守所有规则，即使是简单的遗产规划也会遇到麻烦。例如，除非根据州法律正确执行，否则遗嘱或信托不被视为有效。有些州要求两名证人作遗嘱见证。其他州需要三名证人，所有人都必须在遗嘱签署时在场。如果其中一名证人也是受益人（例如，您的配偶），该证人可能被取消接受您的遗嘱或信托分发的任何遗产的资格。

有些州允许亲笔遗嘱，就是一个完全手写的遗嘱。虽然通常证人必须签署遗嘱，证明立遗嘱人的签名和意图的有效性，但在许多司法管辖区，未被见证的亲笔遗嘱被视为有效，只需满足最低要求即可进行遗产认证。

即使执行得当，自立遗嘱也可能需要更长时间才能进行遗产认证，因为法官可能质疑起草和执行遗嘱所用的程序，要求证人出庭以证明遗嘱的有效性。

经验丰富的遗产规划律师为您准备的遗嘱或信托将根据准确的司法管辖指南妥善执行。

自助工具包无法建立全面的遗产规划

您是否认为自己是“普通的”或“样板”？我们也不认为您是。自助的遗产规划的许多陷阱之一就是它是一种一刀切的方法。虽然他们可能会提供一些信息和一些指导，但按照他们的指导做出来的遗嘱或信托不能根据您的个人需求，目标或考虑进行调整。几乎每个人都有独特的情况需要一份遗产规划工具独特的组合。

税收规划尤其复杂。大多数人不知道他们可以传承多少钱，或者最终会免税传承多少钱。遗产税的永久性联邦豁免额为 500 万美元（根据通货膨胀进行调整）。但是，这个数量在 2018 年到 2025 年暂时翻了一番。在 2019 年，您可以向任何人留下高达 1140 万美元的遗产并避免联邦税。2020 年，涨到了 1158 万。但是州税呢？州的免税额可能要低得多。此外，对于已婚夫妇，未亡配偶可以使用已故配偶的豁免额度，但前提是必须之前提交了已故配偶的遗产税表。很多原因包括税收和非税收，会使您想要将第一个配偶的资产在她/他去世之前处理好。

在这些案例中经常使用的经过验证的真实策略是创建一个家庭信托来为您的配偶和子女提供遗产并保留使用的豁免额，（已故配偶可免税的遗产额度）。

如果您对孙子女也有遗赠，家庭信托还可以提供额外的税收保护。如果未亡配偶再婚，家庭信托可以用来提供离婚保护。此外，家庭信托可以保护遗产免于未亡配偶的债权人的索赔。在一个混合的家庭中，有时一个配偶可能想要确保他们的财富分配一成不变，而不是依赖于未亡配偶的遗产规划。家庭信托很好地为未亡者提供服务，同时在未亡者离世后锁定分配。

混合的家庭情况也可能给遗嘱或信托的起草带来困难。如果您的孩子尚未进行正式的领养程序，如果您在遗嘱或信托中使用类似以下的说法，“.....给我的孩子.....”，将导致

这些孩子被排除在遗赠之外，除非他们被特别指名。自助工具包根本不是为了涵盖所有可能的财务和税收情况而设计的。

但等等，还有更多问题...

还要记住，IRA，401（k）和人寿保险的指定可能带来更多复杂问题。如果您的遗嘱给孩子留下了IRA（个人退休账户），但您的配偶是受益人，则无论遗嘱中表达的意图如何，IRA都会转给您的配偶。有效的遗产规划是一个全面而彻底的过程。现在因使用自助工具包而产生的错误或无效规划可能会使您的继承人在您离开时多花费数万美元。经验丰富的遗产规划律师不仅仅是帮助您正确构建您的遗产规划，以限制税收和争议的影响，并传递您的遗产。他们不仅会起草您的遗嘱，还会起草重要的遗产规划文件，例如可撤销生前信托、永久授权书、医疗保健授权委托书、生前预嘱（如果病入膏肓是否维系生命）和健康保险信息发布表以创建一个有效且全面的遗产规划。

当事情发生改变时...

自己动手做的最大错误之一是，他们没有保持最新的遗产规划。他们没有意识到制定遗产规划只是遗产规划过程的第一步。您将需要定期检查您的规划，以确保它准确反映您当前的目标和要求。随着时间的流逝，您的个人和财务状况可能会发生变化。

在以下情况下，自助工具包无法定期审查和更新您的规划：

- 结婚
- 离婚
- 孩子出生或领养
- 生病或丧失行为能力
- 您改变了想法
- 税法或非税法的改变
- 继承
- 资产变化
- 居住地变化
- 家人离世

如果发生了重大的生活或财务变化，即使是最近制定的遗产规划也可能需要修订。而且，即使您的个人情况没有改变，联邦或州法律的变更仍会影响您的规划，如果不利用新法规，可能会导致您损失惨重。

完美的遗嘱，完美的路

如果您没有遗嘱或信托，州政府会为您准备一个规划。您资产的分配将基于该州的无遗嘱而逝法律。虽然拥有一个遗产规划比根本没有遗产规划要好，但是您的规划应该准确地表达您的意图。您的遗产规划应完全按照您的意愿执行。有效的遗产规划将为您的配偶，子女或其他受益人提供稳定的财务，为子孙后代保护您的资产，确保您的愿望得以实现，并保护亲人的隐私。

关于学院

本报告由美国遗产规划律师学院提供。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 或敬请访问我们的网站 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: 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