

# 明理律师事务所

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

[www.mchenlaw.com](http://www.mchenlaw.com)

## 15 COMMON REASONS TO DO ESTATE PLANNING 制定遗产规划的 15 大理由



## 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。

## 为什么要制定遗产规划？

并非富人或老人才需要做遗产规划。一千个人眼中有一千个哈姆雷特，同样，建立遗产规划的理由也是千千万。如果您拥有房屋、有未成年子孙、有已婚成年子女，或您已经离婚，有自己的商铺或经营业务，或者希望自己获得继承权，那您需要采取行动了。

以下是一些建立遗产规划的常见原因，它们都是为了保护您来之不易的财产，并确保转移财产时尽量减少不必要的费用和开支。只有通过适当的遗产规划，您才可以防患于未然。

1. 选择符合您自己心意的人，让他们在您意外残疾或去世时来管理您的事务。如果您不做出选择，法院将为您指定人选，但您永远不知道法院将任命谁来管理您的事务。
2. 如果您必须去养老院，而又不希望昂贵的医疗费用耗尽您的家产，不希望穷困潦倒地离去，提前规划，有助于您申请医疗补助计划。据统计至少三分之二的65岁以上的老人都会在养老院中度过一段时间，全美国统计数据为养老院居住时间平均为2.8年。而如今养老院每年花费可能高达十几万，长期居住很容易耗费掉普通家庭的所有财产。因此请提前规划来保护好您和家人的财产。
3. 避免生前认证和死亡认证。您想法院来处理您的资产吗？生前认证和死亡认证程序失去私密性、昂贵而又费时费力，所以应尽可能避免。通过建立合适的遗产规划可以快速有效顺利地将财富转交给自己指定的人进行管理也可顺利传承给自己中意的继承人。
4. 保护孩子免受多次婚姻的困扰：如果您先去世，如何保护您多次婚姻中的孩子并确保其份额不被蚕食。第二次或多次婚姻规划可能复杂而棘手，需要法律专家的指导以确保您的财产得到保护且您的子女获得应有的遗产。
5. 保护继承人继承的遗产免于诉讼、离婚和其他索赔。您希望您的遗产由您爱的人继承，而不是落入他人之手，例如前配偶、姻亲、债权人或联邦国税局。
6. 约束可能无能力或无经验管理财富的子孙。确保您的子孙合理地花费他们继承的遗产。通过遗产规划中的特定条件和奖励保护他们的遗产免受经验不足和管理不善的影响。
7. 为有特殊需要的子孙提供支持。失去政府的福利将会您无所依靠的特殊宝贝迅速耗尽您留给他/她的遗产，所以需要进行特殊地考虑和规划以避免失去政府福利。

8. 确保您的财产中的特定部分会由您的儿孙、慈善机构等继承。如果没有规划，是州政府而不是您决定遗产的继承人。遗产规划可确保遗产分配遵循您的意向。
9. 如果您先去世且在世的配偶再婚，遗产规划将保护您的财产。您可以设立特殊信托来保护您目前在世的配偶，并确保您的遗产不会落入他人之手。
10. 解决不同孩子的不同需求。龙生九子，各有不同。定制的遗产规划可以确保您以最佳方式满足每个孩子的需求。
11. 防止或阻止他人对您的遗产规划提出挑战。建立可撤销的生前信托会使您即使无法再为自己辩护时也可以处理一些对您遗产规划的挑战。
12. 鼓励和奖励做出明智生活决定的继承人，并防止那些没有做出明智选择的继承人挥霍财产。众所周知，给孩子遗留丰厚的家产可能会使他们的生产力和幸福感降低。家庭激励信托可以为您量身定制包括您家庭价值观和目标的激励措施，以鼓励和激励您的孩子。这样的信托是一种很有爱的方式，在抚养孩子的同时激励他们成为能给社会做贡献的人，并培养他们的自我价值感。
13. 确保子孙的教育。不管子女（或父母）梦想拿着继承的遗产干什么，建立教育信托可以确保您的子孙将把继承的财产用于教育，而不是去拉斯维加斯度假。
14. 制定家庭遗产规划，可以确保继父母不能花费您孩子继承的遗产，和/或禁止把先前婚姻财产中子女将要继承的部分交给现任配偶。如果未及时审查和更新遗产规划，离婚和二婚可能会对您打算交给孩子的遗产造成毁灭性影响。通常，原始的“传统”遗产规划无法满足您新混合家庭的需求或提供所需的保护，因此您必须进行适当的规划。
15. 追求您可能本来觉得无法达到的慈善目标。大幅削减死亡认证费用能让您给您所仰慕的慈善机构留下一笔宝贵财富，而您留给慈善机构的财富可能带来巨大影响。

## ABOUT THE ACADEMY 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