

美国纽约明理律师事务所

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

www.mchenlaw.com

*PROBATE: AN EXECUTOR'S ROLE AND
RESPONSIBILITY*

遗产认证:
执行人的角色和职责



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。

亲朋的逝去是一个艰难而又让人情感上无法接受的时刻。您可能要处理的最后一件事是解决您所爱之人的身后事。但是，如果您是潜在的执行人，那它则变成了您必须要做的事情之一，其实它并不像您担心的那样可怕。事实是，像任何不熟悉的事情一样，遗产认证似乎令人生畏，但是如果您事先掌握一些知识并有经验丰富的顾问的帮助，则过程并不会像您想象的那样糟糕。

什么是遗产认证？

遗产认证是一种法律程序，通过该程序可以支付死者的最终债务和税款，并分配死者的剩余财产。

如果逝者有遗嘱，则遗产认证程序包括确认遗嘱是否有效，正式任命遗嘱执行人，并为遗嘱执行人提供一个框架以盘点逝者的遗产，支付对遗产的有效索赔，并将剩余遗产按照遗嘱分配给受益人。

如果死者根本没有遗产规划，称为无遗嘱而逝，则遗产认证程序略有不同。先是选择遗产管理人，然后由遗产管理人对遗产进行清点，支付对遗产的索偿，然后按照州法律的规定将剩余遗产分配给逝者的继承人。在之后的内容中，本报告将详细讨论如何处理没有遗产规划而离世的情况。

遗嘱执行人做什么？

遗嘱执行人是负责为逝者处理身后事的人。遗嘱执行人的工作比仅仅阅读遗嘱并遵循遗嘱指示要复杂得多。如果您已被任命为遗嘱执行人，则您将在遗产认证法院的授权下并根据州法律以及遗嘱条款，代表逝者处理遗产认证程序。通常，这涉及以下步骤：

1. 确定是否需要遗产认证
2. 开始遗产认证程序
3. 追踪并保护逝者的遗产，直到将其适当分配为止
4. 管理遗产的日常事务
5. 交税
6. 清偿债权人的索赔
7. 根据遗嘱分配剩余的遗产

在整个遗产认证程序中，您必须遵循适当的程序，并对法院负责。这使得整个行动都必须是高度有序的，并在整个过程严格记录您对遗产执行的每一步行动。

并非所有财产都面临遗产认证

履行遗嘱执行人职责的第一步是确认哪些财产应进行遗产认证，以便确认是否需要遗产认证。多数共有财产无需遗产认证并将直接转移给在世的所有者。例如，以“具有幸存权的联名共有”身份持有的房地产无需遗产认证，大多数联合银行账户也无需遗产认证。

此外，生前信托中的财产无需遗产认证就可以转移给信托受益人。

遗产认证程序中的规则可能很棘手，有时看似联名共有的财产实际上也要进行遗产认证。经验丰富的遗产规划律师可以帮助您确定哪些遗产应受遗产认证程序的管辖，而哪些遗产则不受遗产认证的影响。一旦确定需要遗产认证，就可以启动该程序。

有关联名共有的更多信息，请索取免费报告“联名共有的麻烦”。

遗产认证程序的开始

遗产认证程序的第一步是向遗产认证法院提交遗产认证申请。您的律师将代表您准备并提交申请，并附上遗嘱原件。所有可能的受益人将被通知遗产认证程序已经开始，并将获得申请书的副本。另外，讣告将在报纸上发布。

遗产认证法院将确定首次开庭日期。在听证会上将确认遗嘱是否有效并正式任命执行人。如果没有人对遗嘱的有效性或您作为执行人的任命提出异议，法院将发布一份《遗嘱执行人授权书》，该授权书将使您能够履行对遗产的职责。该文件表明您有权为遗产行事。

遗产清单

确认遗嘱有效并正式任命您为遗嘱执行人后，您需要在一定的时间段内向法院提交遗产清单。遗产是指逝者死亡时留下的所有留下的各类财产。该清单是一份包括所有遗产以及每个遗产的公平市场价值的完整清单。诸如房地产、股票、艺术品和古董之类的贵重物品将需要进行专业评估，而作为执行者的您则可能对价值稍小的遗产进行估价。

您将负责在遗产认证过程中保护遗产的安全，并管理遗产的日常事务。根据涉及的财产，这可能意味着换掉某些地产的门锁，购买保险，管理租赁财产或出售某些资产以筹集现金清偿债权人。您还将代表该遗产建立一个银行帐户，并获得该遗产的联邦税号。

遗产清单中还包括该遗产的所有票据和债务，以及每种票据债务的金额。作为执行人，您将通知所有债权人逝者已逝，并且告知他们向法院提出索赔的最后期限。

处理债权人

当债权人的索赔申请提交法院时，您将对每项索赔进行审查并选择接受或拒绝。如果您接受索赔，则将用遗产进行赔偿。如果您拒绝索赔，则将安排听证会，这样您和债权人都可以在遗产认证法官面前论证，法官将决定是否支付索赔。

一旦所有针对遗产的有效索赔都已清偿，您将准备一份最终清单并将其提交法院以获批准。

税务问题呢？

遗产认证程序的下一步是缴税。作为遗嘱执行人，您将负责填写所有必要的税表并将其提交给国税局以及州和地方的税务机关，并代表死者缴纳所有最终收入所得税和遗产税。

如果欠了遗产税，那么您将需要在逝者去世之日起九个月内完成并提交表格 706 给国税局（除非您获得延期）。任何到期的遗产税将从遗产资产中支付。美国国税局将收到这笔款项，然后发出一封结束信以确认已支付所有遗产税。在美国国税局发布此结束信之前，遗产认证法院无法结束遗产认证，因此寻求指导并正确地完成 706 表非常重要。错误可能会导致漫长的延误，如果错误很严重，还可能导致不利的税收后果。经验丰富的遗产规划律师拥有丰富知识和资源帮助您最大程度地减少收到国税局结束信的潜在延迟。

最终核算

在处理完所有债权人的主张并缴纳所有税款之后，您将为遗产认证法院准备最终核算。这份文件是向法院总结就遗产采取的所有行动。它包括资产和负债的初始清单，已售出的所有遗产的信息，所有投资收益的报表以及已清偿的债权人索赔和已付税款的记录。最终核算也将剩余遗产汇总，并向法院提供对受益人的拟议支出的逐项说明。

最终核算不仅要提交给法院并得到法院的批准，每个受益人还必须对其进行审查和批准。如果受益人对核算的任何方面提出异议，法院将解决该纠纷。

在法院和受益人批准最终核算后，法院将发布命令，允许您将剩余遗产分配给适当的受益人，遗产认证就此完成。

遗产认证将花费多少？

遗产认证的费用由遗产支付，而不是让执行人自掏腰包。所涉及的费用金额取决于每份遗产的情况。

几乎每份遗产认证都会产生法院申请费和律师费。如果遗产包括许多需要专业评估的资产，则可能会产生高昂的评估费。如果有争议必须由法院解决，那么当然也会产生额外的律师费。

总之，遗产越小，争议越少，过程越快，遗产认证的费用就越低。另一方面，大型遗产或受益人之间存在分歧的遗产通常会花更多的钱和时间。经验丰富的遗产规划律师从近期看可以帮助您尽可能简化流程，从长远来看可以帮助您节省开支。

特殊的问题

没有两份遗产是完全相同的，当遗产认证程序可能变得复杂时经常会出现一些问题。以下是一些遗产认证程序中可能涉及的特殊问题示例。

如何会有遗嘱异议？

一份遗嘱可以由遗嘱指定的受益人或逝者的继承人提出异议并进行挑战-这里逝者的继承人指的是通常可以从逝者那里继承遗产但可能未在遗嘱中被指定为受益人的家庭成员。为了使遗嘱异议成功，提出异议的人必须证明遗嘱本身无效。这可能是由于订立遗嘱的人没有按照州法律正确地签署和见证，或者由于遗嘱未反映订立者的真实意图。

为了表明遗嘱没有反映订立者的意图，提出异议的人通常必须证明订立者不具有制定遗嘱的行为能力，或者订立者在制定遗嘱时受到不当影响或是被胁迫的。

受益人还可以质疑执行人的任命。如果出现以下任何一项，则执行者可能会受到质疑并被取消资格：

- 他或她是被定罪的重罪犯
- 他或她未满 18 岁
- 他或她的身体或精神上无行为能力履行遗嘱执行人的职责

就保险和退休金我该做什么？

如果逝者在遗产之外给指定受益人留了人寿保险单，则人寿保险公司将在遗产认证之外直接将保险收益发给受益人。但是，人寿保险可能很棘手。即使保险收益是在遗产认证程序之外分配，该保单收益仍可能要缴纳遗产税，因此，当您创建遗产的初始清单时，您需要看是否有人寿保险单。您的律师可以为您提供有关遗产税的指导。

养老金、个人退休账户以及某些其他退休帐户也是如此。如果已为这些帐户指定了受益人，则该帐户的收益将不经过遗产认证就可支付给受益人。但是，仍然可能需要支付遗产税和/或收入所得税。

如果有的遗产是在别的州呢？

遗产认证法律因州而异，因此，如果死者的某些遗产位于另一个州，则可能需要使用被称为附属遗产认证的程序来解决遗产的所有事务。根据附属遗产认证该财产所在州将开启一个单独的遗产认证程序。这是对主要遗产认证程序的补充，主要遗产认证程序在死者所居住的州进行。

当死者拥有州外的不动产时，通常需要辅助遗产认证，但是也可能需要转让死者名下的个人财产所有权，例如汽车，船只或银行帐户。

如果遗产认证在别的州怎么办呢？

遗产认证在死者居住地进行，遗产认证法律因州而异。如果逝者留下遗嘱将您指定为遗嘱执行人，但逝者生前居住在另一州，那么征询熟悉遗产认证所在州法律的律师的建议就非常重要。

有些州仅允许家庭成员担任州外遗嘱执行人。有些州要求州外执行人提交特别保证金。提交保证金意味着通常以保险单的形式存入一定数量的资金，以确保您会真诚地履行所有职责。

一个经验丰富的遗产规划律师可以帮助您确定您是否有资格担任州外遗嘱执行人，并可以帮助您完成整个过程。

如果没有遗嘱怎么办？

如果您所爱的人在没有遗嘱的情况下去世，那么他或她被视为“无遗嘱”而逝。无遗嘱而逝与遗产认证程序略有不同。没有遗嘱，也就无需任命遗嘱执行人。取而代之的是，法院将任命一位法官认为合适的管理人管理并执行遗产相关事务。任何希望管理并执行遗产相关事务的人都可以申请担任管理人，而这项工作通常会交给一个家庭成员，但也可能交给您不熟悉的陌生人。

此外，法律规定，在没有遗嘱的情况下，无法确切知道死者分配遗产的意愿。因此，一旦任命了管理人，将由法院决定如何分配死者的财产。法院的决定将根据州法律做出，州法律会规定，所有债务和税款都付清后哪个家庭成员会获得遗产的哪一部分。通常，如果有尚存的配偶或子女，则大部分财产归他们所有。但是，法律根据在世者的确切人数及其与死者的关系而有所不同。

寻找帮助

作为遗嘱执行者或管理人，您将需要经验丰富的律师指导，尤其您首次进行遗产认证程序。通常，人们在遗嘱中会有专门条文建议在遗产认证过程中使用起草遗嘱的律师。根据您的情况，这可能是一个很好的选择，但这不是必需的。

作为遗嘱执行者或管理人，对您来说最重要的考虑是寻找一位经验丰富并能愉快合作的律师指导您完成该过程。在确定您要聘用的律师之前，最好先与几位律师谈谈。

了解他们从事法律工作的时间，以及他们曾帮助处理过多少个遗产认证。一位具有遗产认证程序经验并且专攻遗产规划和遗产认证的律师，很可能精通相关法律并有充分的准备帮助您避免潜在的问题了。如果对遗嘱异议有任何担忧，或者需要缴纳遗产税，那么寻找经验丰富的律师就显得尤为重要。

找到您能愉快合作的律师也很重要。寻找一个能很好地倾听并能回答您问题的人。您将与该人紧密合作，因此，请选择您喜欢并信任的律师为您服务。

关于学院

本报告由美国遗产规划学律师学院提供。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