

一份常见的遗产规划包括哪些文件？

- 信托：为您在世期间持有财产和去世后分配财产提供一系列的指示。
- 遗嘱：任命遗嘱执行人，如有需要，为任何未成年儿童任命监护人。
- 持久授权书：委托一名代理人代您管理任何非信托财产。
- 预先医疗护理指示书：任命一名代理在您失去自主决定能力时代您做出医疗决定。



HERA提供的遗产规划服务按家庭收入酌情收费。

想了解更多信息或请求援助，请通过邮件 inquiries@heraca.org 或拨打电话 510-271-8443 分机号300 联系我们。

保护所有人免受歧视和经济待，
特别是在住房方面。

我们为您阐明您的选择和权利。

我们通过宣导帮助您保护自己的
权利和抗击不法行径。

我们可以教您如何为您自己和家
人建立一个安全的财务未来。

HERA

housing and
economic
rights advocates

P.O. Box 29435 Oakland, CA 94604

电话：510-271-8443 分机号 300

传真：510-868-4521

电子邮件： inquiries@heraca.org

www.heraca.org

遗产规划 基本知识

HERA

housing and
economic
rights advocates

遗产规划：住房与经济权利组织提供的一项新服务

转让您的房屋，从规划开始

您是否想过当您失去行为能力时，谁来处理您的房屋和财务事宜呢？

您是否想过在您过世后您的房子和其它财产应该怎么办？

您可以创建一份计划，将您能够转移给挚爱的利益最大化。

什么是遗产规划？

遗产规划基本上是一系列帮助确保您在世时和去世后的意愿得到执行的指示。

遗产规划的目标是为不确定的未来做准备以确保：

- 您的资产安排有序，
- 税款和其它开支最小化，
- 您的资产按照您的意愿来分配，以及
- 您保留隐私和控制权

为什么要制定遗产规划？

主要有两大好处：

- 1) 在无行为能力期间管理财产；和
- 2) 在死亡时处置财产



遗产规划误区

- 只有富人才需要遗产规划
- 只有长者才需要遗产规划
- 只有有子女的人才需要遗产规划

错！事实是，为未来做计划对每个人都有好处！做好准备毫无坏处。

制定遗产规划您需要知道什么？

- ◆ 您拥有什么（您的财产或“遗产”）
- ◆ 当您不再有行为能力时，谁应该管理您的财产
- ◆ 您希望谁在您去世后受益

死亡时财产是怎样转移的？

有三种方法：非遗嘱认证转移、遗嘱认证程序和遗产规划。

非遗嘱认证转移

死后非遗嘱认证转移自动发生。

- 共有房产
- 有指定受益人的账户
 - 死后即付（POD）银行账户
 - 死后即转让（TOD）证券账户
- 退休财产（401(k)、个人退休账户（IRA）等。）
- 人寿保险收益

优点：在某些情况中简单、快速、有效。

缺点：可能会有意料不到的结果

HERA是一个专注于经济公正的非营利法律服务组织。想了解更多信息或请求援助，请通过邮件inquiries@heraca.org或拨打电话510-271-8443分机号300联系我们。

什么是遗嘱认证？

遗嘱认证是指当一个人在以下情形去世时发生的法律程序：

- ◆ 持有财产但没有遗嘱（“无遗嘱”），或
- ◆ 持有须根据遗嘱条款分配的财产（“留有遗嘱”）

遗嘱认证程序中会发生什么？

-如果有遗嘱，法院判决该遗嘱是否有效

-法院任命个人代表。

-个人代表的职责是：

- 收集和盘点逝者的财产
- 通知债权人逝者身故并付清任何债务
- 准备遗产的账目
- 分配款项给遗嘱中的受益人，或继承人（最近亲属），如无遗嘱。

遗嘱认证的缺点是什么？

遗嘱认证是个冗长缓慢的过程，费用昂贵，法律程序公开化，有财产分配默认计划，并且最重要的是其缺乏控制权。

