



張永鏗先生

## 問題

我希望制定遺產計劃, 首先要做些甚麼?

首先, 列出閣下所擁有的全部財產, 無論是與他人聯名持有或者是個人單獨持有, 包括房地產、個人財產、保險單、銀行戶口、股票債券, 以及退休金戶口。接著決定遺囑內希望包括哪些人以及希望給予他們甚麼遺產。之後選擇閣下可以信賴的人作為遺囑執行人以及醫療代理人。閣下可以委任一名人士同時擔當以上兩個角色, 亦可以委任不同的人士擔任。最後, 連絡有經驗的律師幫助起草遺產計劃。

我可以使用法律書籍所提供的標準格式遺囑(在空白處填寫資料)嗎?

可以, 不過相關結果可能與閣下的意願不符。如果有關文件包含錯誤或者疏漏, 就可能變成無效或者可能包含違背閣下意願的條文。標準格式文件無法反映個人的具體情況。除此之外, 有經驗的律師可以就所需文件以及因應各種意外情況的計劃向閣下提供意見。

高級遺產計劃的費用是多少?

制定高級遺產計劃的費用因應財產以及遺囑的複雜程度而各有不同。對於因應自身情況制定遺產計劃的所需費用, 請連絡律師免費諮詢。

Infinity法律集團為不同民族、文化以及社會背景的商业、企業以及個人客戶提供服務。本公司提供各項法律服務, 尤其擅長處理家庭法以及遺產管理問題。我們的律師以及職員抱著同情、專注以及奉獻的態度, 就各項法律事宜為客戶提供專業服務。

### INFINITY 法律集團

敬請電話預約

電話: 617-273-5110

傳真: 617-273-0136

[gabriel@infinlaw.com](mailto:gabriel@infinlaw.com)

[www.infinlaw.com/ch](http://www.infinlaw.com/ch)

One Adams Place  
(859 Willard Street)  
Suite 400  
Quincy, MA 02169

注意: 這本小冊子包含與稅務以及遺產管理相關之資訊。  
法律資訊並不同於法律意見。

## 遺產管理

今日就開始計劃  
家庭的未來

# 為什麼要制定計劃？

遺產管理為將來做好計劃。正如人身保險以及退休金戶口可以在有需要時幫到閣下以及閣下所愛的人，合適的遺產計劃亦可以達致同樣目的。人們通常對遺產管理存在誤解，認為只是與遺產稅有關。遺產稅是其中一個因素，不過並非制定遺產計劃的唯一目的。適當的計劃可以在閣下離去時幫助閣下所愛的人應對財務及情感問題。除此之外，許多人都以為遺產管理只是涉及身後的金錢問題。其實恰好相反，適當的遺產計劃在生前亦可以令到閣下以及閣下所愛的人得益。

其他的得益包括：

- 根據閣下的意願決定財產的歸屬
- 身後的財產控制
- 在喪失行為能力的情況下提供供養
- 盡量減少繼承人的情緒以及經濟負擔
- 盡量減少多名繼承人就財產問題產生不和的機會
- 增加慈善捐贈的數目
- 盡量增加遺留的財產價值
- 避免遺囑檢驗的費用以及延誤
- 為未成年子女的監護人提供供養

## 同性配偶

擬訂完善的遺產計劃對於保障同性婚姻或者同性關係的配偶以及伴侶十分重要。由於聯邦法例並不承認麻省的同性婚姻，因此必須為閣下的家人制定額外的保障措施。

# 重新考慮遺產計劃

遺產管理應該是一個持續的過程，以便反映閣下生活當中的變化情況。幾年之前制定的遺產計劃可能不再適合閣下目前的需要或者無法為閣下所關心的人提供幫助。

閣下應該每隔兩年或者在出現下列情況時重新考慮遺產計劃：

- 結婚或離婚
- 受益人或家庭成員逝世
- 財產價值出現重大改變
- 執行人、監護人或受託人逝世
- 新家庭成員出生
- 搬到其他州份
- 取得新財產
- 稅務法例變更

上面只是列出其中一些情況，不過應該可以讓閣下清晰了解何時需要重新考慮遺產計劃。

# 基本遺產計劃

對於大部分人而言，以下文件構成基本的遺產計劃。

## 遺囑 (Will)

遺囑是詳細列明遺產歸屬以及遺產執行監督人的法律文件。同時亦可以規定負責照顧未成年子女的人士。

## 持久授權書 (Durable Power of Attorney)

透過持久授權書，閣下可以指定配偶或者成年子女作為代表，在閣下生病、無行為能力或者無法自行處理事務時代表閣下採取某些行動。

## 醫療指示 (Health Care Directive)

醫療指示是以書面形式聲明一旦喪失行為能力時，閣下希望採取何種治療措施維持生命。

## 醫療代理人 (Health Care Proxy)

閣下可以委任一位醫療代理人，一旦閣下喪失行為能力時，該名人士就可以代表閣下作出醫學決定或者執行閣下的醫學指示。

# 高級計劃

對於某些人而言，基本的遺產計劃並不足以保障個人需要。如果閣下的遺產比較複雜，就可能需要在基本遺產計劃之外制定額外的保障措施。

## 信託 (Trust)

信託是受託人代表特定受益人利益而持有或控制財產的一種方式。信託可以應用於多種情況，其中之一就是保障子女利益。將財產放入子女信託，就可以保證閣下所委任的受託人妥為監督並使用資金，同時遵照閣下的意願行事。

## 保險 (Insurance)

適當的保險計劃可以在閣下所愛的人有需要時為其提供金錢幫助。保險可以為一系列情況提供金錢幫助，包括喪葬費用、遺產管理，以及為尚存配偶或子女提供生活費用。

## 財產所有權 (Ownership of Assets)

特定財產的所有權可能影響到最終的遺產檢驗。某些所有權可能涉及較長時間（甚至是費用高昂）的遺產檢驗。

## 小型企業計劃

閣下所擁有的小型企業可能是遺產當中最重要財產。因此，閣下可能需要制定保障措施，以確保企業得以繼續經營並傳予閣下指定的繼承人。