

Austin Wang, CFP® / EA | 信托 / 财富传承规划自查清单

信托与财富传承自查清单

把资产稳妥、私密、少缴税地传给下一代的 7 个关键

配合视频/文章使用:这份清单帮你看看你的传承安排是否到位——遗嘱、信托、受益人、遗产税、跨境资产。安排不当,可能让家人经历漫长的遗产认证(probate)、隐私外泄,甚至多缴税。适合有一定资产、有跨境背景或子女在美的家庭。

先填几个基本信息

基本信息	请填写
本人 / 配偶年龄	_____ / _____
家庭净资产大致区间	\$_____
是否有遗嘱 / 生前信托	☐ 遗嘱 ☐ 信托 ☐ 都没有
主要资产类型(房产 / 账户 / 企业 / 跨境)	_____
是否有跨境资产(中/台 ↔ 美)	☐ 是 ☐ 否

重要提醒:传承规划不是「有钱人才需要」,也不是「写份遗嘱就够」。遗嘱要走 probate(公开、耗时、有成本);受益人设置直接越过遗嘱;跨境资产更牵涉两地税法。这几件事没协调好,最受累的是你最想保护的人。

一、财富传承的 7 个关键节点

1. 遗嘱 vs 生前信托

- ☐ 只有遗嘱,资产通常要走 probate:公开、耗时、有成本
- ☐ 生前信托(Revocable Living Trust)可避开 probate、保护隐私、安排失能时的管理

2. 受益人设置优先于遗嘱

- ☐ 退休账户、保险的受益人栏直接决定归属,遗嘱管不到
- ☐ 受益人过时(前配偶、已故亲属)是最常见也最伤人的错误

3. 2026 遗产税免征额变化

- ☐ 联邦遗产税终身免征额在 2026 年后可能大幅下调
- ☐ 高净值家庭要评估是否需要在窗口关闭前提前赠与 / 规划

4. 赠与策略

- ☐ 年度赠与免税额可逐年转移财富、缩小应税遗产
- ☐ 大额赠与要报 709 表、用到终身免征额,需通盘计算

5. 跨境资产与继承

- ☐ 中 / 台资产、给美国子女的继承 / 赠与,牵涉两地税法与申报(3520 / FBAR 等)
- ☐ 非美籍配偶、海外遗产的处理规则不同,容易踩坑

6. 失能与医疗决策

- ☐ 除了「身后」,还要安排「失能时」:授权书(POA)、医疗代理
- ☐ 没有这些文件,家人可能要走法院监护程序

7. 信托的进阶用途

- ☐ 不可撤销信托可用于遗产税、资产保护、特殊需求子女等
- ☐ 结构复杂、一旦设立较难更改,要按目标谨慎设计

二、传承风险筛选

请勾选符合你情况的项目。勾选越多,越说明需要一次系统的传承规划。

- ☐ 我没有遗嘱,或只有遗嘱、没有生前信托
- ☐ 我的退休账户 / 保险受益人多年没更新过
- ☐ 我有跨境资产(中/台 ↔ 美),不确定怎么合规传承
- ☐ 我担心遗产税,或不清楚 2026 免征额变化对我的影响
- ☐ 我没有失能授权书(POA)和医疗代理文件
- ☐ 我有特殊需求子女,或较复杂的家庭结构
- ☐ 我从没系统梳理过「万一我不在了」资产怎么走

简单判断:勾选 0-2 项——基础安排到位,定期复查受益人。勾选 3-5 项——建议做一次传承结构梳理。勾选 6 项以上——通常需要系统的遗嘱 / 信托 + 跨境 + 税务整合规划。

你可以先准备这些资料

资料类别	需要准备什么
资产清单	主要资产类型与大致价值;是否含房产 / 企业 / 跨境
现有文件	现有遗嘱 / 信托 / 授权书;各账户受益人设置
家庭情况	配偶国籍;子女情况(是否美籍、是否有特殊需求)
跨境资料	中 / 台资产概况;是否已做相关申报

咨询前自测:三个最关键的问题

问题 1:如果你明天不在了,你的资产会怎么走?会不会经历 probate?
我的答案:_____

问题 2:你的退休账户和保险受益人,上一次检查是什么时候?
我的答案:_____

问题 3:你有跨境资产吗?两地的税务和继承你了解多少?
我的答案:_____

预约 30 分钟免费和我聊

把这份清单填好,我们一起把你的节奏理清楚。

austinwangfp.com/contact
WeChat: Austinfo | info@austinfo.us

Website	WeChat	Email	预约咨询
austinwangfp.com	Austinfo	info@austinfo.us	austinwangfp.com/contact

免责声明:本文件仅用于教育与初步筛查,不构成个人化税务、法律、投资或保险建议。具体安排应结合你的税表、账户类型、州税、家庭结构与目标综合判断;执行前请与合格税务、法律或财务专业人士确认。规则可能更新,请以执行年度的 IRS 及相关官方文件为准。