

ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ

Как планировать распределение
ваших активов





Планирование имущества включает в себя конкретные меры, которые вы принимаете в течение своей жизни для управления и распределения вашего имущества после смерти. Вам необходимо научиться передавать активы таким образом, чтобы они перешли к нужным вам наследникам и избежать ненужных процедур судебного разбирательства с завещанием. Большая часть ваших активов может быть настроена на автоматическую передачу. Для этого вам нужно подготовить завещание.

Планирование недвижимости не должно быть слишком сложным, но вы должны сделать это. После вашей смерти члены вашей семьи не будут распределять ваши активы. Другие процедуры устанавливаются через завещание, с помощью которого специальный суд по наследству позволяет кредиторам, таким как компания-эмитент кредитных карт, автофинансовая компания или ипотечный кредитор, предъявлять иски к имуществу и обеспечивает передачу активов наследника законному бенефициару. Суд по наследственным делам делает распределения в соответствии с должным образом оформленным и действительным завещанием или, если нет завещания, распределит людям или организациям, как того требует закон.

Неблагоприятное имущество включает в себя активы, переданные оставшимся в живых по контракту, например, путем назначения имени бенефициара для вашего пенсионного плана или путем владения активами с другим лицом посредством совместной аренды с правом проживания. Трсты также могут использоваться для передачи активов по наследству.

Одним из основных преимуществ настройки активов в качестве имущества без права наследования является время. Собственность без права передачи прав передается сразу же после вашей смерти, тогда как юридическое тяготение о завещании может занять от 6 месяцев до года или дольше. Избежание суда по наследству может также сэкономить деньги, поскольку ваше имущество оплачивает стоимость процесса завещания в зависимости от стоимости активов, которые оно должно распределить, и варьируется от сотен до, возможно, тысяч долларов. Избежание завещания дополнительно поддерживает вашу конфиденциальность, потому что ведется публичный учет процесса завещания.

Создать действительное завещание легко. На самом деле вы можете сделать это онлайн, избежав оплаты услуг адвоката. Для этого запишите свои ответы на следующие вопросы:

- Решите, какую собственность включить.
- Решите, кто наследует. И какие активы.
- Определите исполнителя.
- Выберите опекуна для своих детей.
- Выберите кого-то, кто будет управлять наследственными активами детей.

Нужно будет ввести ответы онлайн и распечатать. Затем подписать оригинал завещания перед свидетелями, которые также подпишут. Сделайте ксерокопию. Храните свое оригинальное завещание в сейфе или в другом безопасном месте.

Действительное завещание вряд ли будет оспорено. Если вы умрете с действительным завещанием, суд передаст или распределит ваше имущество в соответствии с вашими пожеланиями. Лицо, которое наследует или наделено правом воли наследовать какой-либо актив, называется наследником. Воля, которая должным образом составлена, подписана и засвидетельствована, вряд ли будет успешно оспорена кем-то, кто не удовлетворен предполагаемым распределением активов, что снижает вероятность семейных споров. Завещайте другому человеку символическую сумму, если вы думаете, что он может оспорить завещание, так как это не позволит ему утверждать, что вы просто «забыли» о нем. Если у вас сложное имущество, вам следует обратиться за помощью к адвокату, который специализируется на планировании недвижимости.

Если у вас есть несовершеннолетние дети, вам нужно назначить опекуна по вашему желанию. Этот человек отвечает за уход и воспитание ребенка в возрасте до 18 лет и за управление имуществом ребенка. Опекуном должен быть тот, кто разделяет ваши ценности и взгляды на воспитание детей. В качестве потенциальных опекунов вы можете избегать тех, кто слишком стар, слишком болен или слишком устал от воспитания собственных детей, а также тех, кто действительно не знает детей.

Для большинства людей завещание является первым выбором для передачи наследства. Но это не единственный выбор. Среди других инструментов планирования недвижимости набирают популярность трсты. Они могут предлагать преимущества перед смертью и после смерти.

Люди, которым рекомендуется рассмотреть вопрос о создании трста, включают тех, кто имеет сложные состояния, имеет относительно небольшое количество ликвидных активов, желает уединения для своих



наследников, боится битвы за условия завещания или живет в государстве с высокими издержками на завещание или громоздкими процедурами. Вы можете использовать трасты для передачи активов, избегая суда по наследству.

Трасты могут создаваться для защиты наследства оставшихся в живых, финансирования образования ребенка, предоставления первоначального взноса на чей-либо дом, предоставления финансовой помощи несовершеннолетним детям, управления имуществом для маленьких детей или пожилых инвалидов и обеспечить доход для будущих поколений. Они также могут снизить налоги на недвижимость. Правильно оформленные трасты могут сэкономить вам и вашей семье время и деньги. Эти цели могут быть достигнуты только с помощью опытного адвоката, который специализируется на тщательном составлении, планировании и реализации стратегий и методов в планировании недвижимости.

Траст – это юридическая договоренность между вами (лицом, предоставляющим право) и доверенным лицом, назначенным для контроля и управления любыми активами в трасте. Соглашение требует от доверительного управляющего разумно управлять и распоряжаться активами в интересах лица, предоставляющего право (и других лиц). Трасты могут быть установлены для вступления в силу в течение жизни лица, предоставляющего право, а также после его смерти.