

## 加州遺產認證(Probate)手續概述

法律專欄作者陳麗霞律師(Lisa Chan, Attorney-at-Law,408-230-8266)

加州遺產認證(Probate)是指在立遺囑人身後，由專門的加州遺產認證法院確定遺囑的有效性、遺產管理和分配以及處理遺囑爭論等事宜的法院程序。一般來說，無論是否有遺囑都需要經過這個程序。如果您有遺囑，法院會遵照您的遺囑，除非您的繼承人提出遺囑爭論。

不是所有的遺囑都需要遺產認證。如果立遺囑人的遺產認證財產少於十五萬美元，可以通過一個簡單的方式來分配遺產，而不用到法庭。另外，以下這些財產也不需要通過法庭認證手續的：

1. 人壽保險，
2. 各類退休計劃，
3. 已轉入生前信託的財產，
4. 作為聯權共有人的財產，
5. 去世後直接付給受益人的帳戶中的錢，
6. 共有財產中屬於配偶的那一半。

在您去世後，如果沒有預先策劃遺產計劃，州法院將替您作出安排。加州法規是這樣分配您的遺產的：繼承順序為配偶、子女、孫子女、父母、兄弟姐妹、外祖父母、叔伯姑舅姨。如果這些近親屬沒有在世的，您的遺產就會分配給您的遠親，如果遠親也沒有健在的，那麼您的遺產就州政府所有。儘管您生前熱愛某個慈善機構，或者有特別親密的朋友，如果沒有預先做出安排他們是得不到您的任何財產的。

另外州法院會為您的未成年孩子指定監護人和財產的管理人等等。在此期間，您的孩子有可能被安排到寄養家庭生活，直到您的親屬能夠成功地獲得孩子的監護權。並且遺產認證，遺產稅，遺產的各種費用會化費掉您大量的遺產。

而如果您預先制定了遺產計劃，您的遺產不但不需要通過法院認證，而且可以帶來以下好處：

1. 根據您的財產、家庭狀況和您個人的意願制定一個全面的遺產計劃，確保財產在出身後按照您的意願盡快妥善地轉給您指定的受益人，
2. 您可以指定某人當您未成年孩子的監護人並管理他們繼承的財產，
3. 生前預先做出計劃可以減少家人煩惱勞累和糾紛，
4. 達到財產轉移時需付的稅務包括遺產稅和贈與稅，提升稅最小化或全免，
5. 為將來可能喪失行為能力預先安排，
6. 為自己經營的生意做出安排，使之在您身後仍然繼續發展下去。

因此預先制定遺產策劃是避免遺產認證程序的最好方法。設立信託能夠保證你對自己財產的完全控制權，並且能夠在離世後，將信託的財產順利迅速地移交給自己指定的後人手上。

每個人的遺產規劃都有不同。遺產規劃律師應仔細了解您的個人情況，個別地提供建議。故必須找專門處理遺產規劃的律師辦理，按您家庭情況和個人需要設立信託，不宜自己由互聯網路或其他途徑自行草擬，以免因小失大。