

遗嘱、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，先把这几件事逐条对一遍

这份清单适合谁：如果你有房产、退休账户和未成年子女，但还没有遗嘱或生前信托；或者文件是多年前做的、家庭情况已经变了，这份清单帮你把传承安排逐条核对一遍。

1 先填几个基本信息

基本信息	请填写
本人 / 配偶年龄	_____ / _____
配偶是否美国公民	☐ 是 ☐ 否
家庭净资产（含房产、退休账户、保险）	\$_____
现有文件（遗嘱 / 生前信托 / 授权书）	_____
文件最后更新年份	_____
未成年子女 / 有特殊需求的家人	_____
是否有跨境资产或非美国居民的继承人	☐ 是 ☐ 否

重要提醒：传承规划里会伤到人的往往不是税。2026 年联邦免征额每人 \$1,500 万，绝大多数家庭离得很远。会伤到人的是：没有遗嘱、没有信托、受益人写错、配偶不是公民。这些和资产多少无关。

2 10 个关键节点，逐条核对

1. 遗嘱 vs 生前信托

- ☐ 只有遗嘱的资产要走遗嘱认证（probate）：加州按遗产总额分级收费、公开、通常一年以上
- ☐ 生前信托可以避免认证、保持私密，但房产等资产要真正「转进」信托才算数

2. 受益人指定的效力高于遗嘱

- ☐ 退休账户、寿险、银行账户上的受益人直接生效，遗嘱和信托都管不到
- ☐ 常见错误：前配偶还挂在 401(k) 上、未成年子女被直接写成受益人、没填备选受益人

3. 失能授权书和医疗代理

- ☐ 财务授权书（POA）和医疗授权书是「活着但不能做决定」时用的，比遗嘱更常被用到
- ☐ 没有这两份文件，家人可能要去法院申请监护，费时费钱

4. 未成年子女和特殊需求的家人

- ☐ 有未成年子女的，遗嘱里要指定监护人；留给孩子的钱经信托按年龄分批给，而不是成年那天一次到手
- ☐ 家人领 SSI 或 Medi-Cal 的，遗产和保险金给到特殊需求信托（SNT）；直接给，资产一超限福利就停

5. 配偶不是美国公民

- ☐ 公民配偶之间的无限婚姻扣除不适用；2026 年每年只能免税赠与 \$194,000
- ☐ 身后留给非公民配偶的资产，要通过 QDOT（合格境内信托）才能延迟遗产税

6. 你离遗产税那条线有多远？

- ☐ 2026 年每人 \$1,500 万、夫妻经规划约 \$3,000 万；资产按 6% 增长、免征额按 3% 调整，两条线每年在靠近，迟早相交
- ☐ 第一位配偶过世后要及时申报 Form 706 选择「可携性」，把没用完的免征额留给在世一方
- ☐ 寿险的赔付也算进遗产，大额保单放进 ILIT 可以移出，但转让后有 3 年回溯期；加州没有州遗产税，华盛顿、俄勒冈、马萨诸塞等州的门槛低得多，搬家前先看

7. 家里有公司

- ☐ 谁接班、另一个孩子问过没有；最近一次第三方估值是哪一年；买卖协议有没有、买股份的钱从哪来
- ☐ 遗嘱或信托里写清楚遗产税由谁付；公司股权占调整后遗产总额 35% 以上的，记下 § 6166 分期缴税和 § 303 公司赎回股份这两条路

8. 增值资产：留到身后还是生前给？

- ☐ 身后继承的资产成本基础重置到当时市值，增值部分不用交税；加州共同财产可以「双重重置」
- ☐ 生前赠与增值资产，受赠人接手的是你的旧成本，大额赠与前要先算这一层

9. 房子怎么交给下一代

- ☐ 加州 Prop 19 之后，父母的自住房转给子女，子女要在一年内搬进去当自住房才能沿用低税基，市值超过原税基加 \$1,000,000（每两年随通胀调整，2025 年 2 月 16 日起为 \$1,044,586）的部分照样重估；出租房一律按市价重估
- ☐ 别为了省事把孩子加到房产证上：那等于当场把那一份产权送出去，孩子那一份接手的是你的旧成本、身后不能重置，还可能触发重估。用生前信托，或者 TOD deed（加州这项制度 2032 年起失效，之前签的仍有效）

10. 继承退休账户的 10 年规则

- ☐ 非配偶受益人（成年子女）通常要在 10 年内取完；原持有人已开始 RMD 的，中间几年也要每年取
- ☐ 把大额税前账户留给高收入子女，等于把税率最高的资产给了税率最高的人，可以提前调整

3 风险筛选：哪几条说的是你？

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梳理。

- ☐ 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
- ☐ 我没有财务授权书（POA）和医疗代理文件
- ☐ 我或配偶不是美国公民

- ☐ 我不确定自己的家底离联邦遗产税那条线有多远
- ☐ 我有跨境资产，或有继承人不在美国
- ☐ 我有未成年子女，但遗嘱里还没指定监护人
- ☐ 我打算把房子过户给孩子，或者已经把孩子加到了房产证上
- ☐ 我从没系统梳理过「万一我不在了」资产怎么走、谁来管

简单判断

■ 0-2 项：文件基本齐全，家庭有重大变化或每 3-5 年复核一次。

■ 3-4 项：把传承结构从头梳一遍，通常会冒出一份缺的文件、或者一个写错的受益人。

■ 5 项以上：传承安排可能有大漏洞，值得和规划师、律师一起系统搭一遍。

4 相关的 2026 年关键数字

项目	2026 年
联邦遗产税免征额（每人）	\$15,000,000；最高税率 40%
年度赠与免税额	\$19,000 / 受赠人；非公民配偶 \$194,000
非居民外国人免征额	\$60,000（不随通胀调整）
加州小额遗产免认证门槛	\$208,850（2025 年 4 月起）；自住房 ≤ \$750,000 可走简易程序
加州遗嘱认证法定费用	律师与执行人各按：首 \$10 万 4%、次 \$10 万 3%、次 \$80 万 2%……
Prop 19 父母子女间转让	只限自住房（和家庭农场）、子女一年内入住；超出原税基 + \$1,044,586 的部分重估（2025-02-16 至 2027-02-15，BOE 每两年调整）

联邦数字核对至 IRS Rev. Proc. 2025-32、IRS Notice 2025-67、SSA 与 CMS 2026 年公告（最后核验 2026-10-01）；其他来源已在表内注明。税法逐年调整，使用前请确认年份。完整速查表：raymondfp.com/reference/2026-numbers.html

5 你可以先准备这些资料

资料类别	需要准备什么
现有文件	遗嘱、信托、授权书的副本（看签署日期和条款即可）
资产清单	房产、退休账户、投资账户、保险的大致金额和持有人
受益人	各账户和保单的受益人设置截图
家庭情况	婚姻状况、子女年龄、是否有特殊需求成员、继承人所在国家

6 咨询前自测：三个最关键的问题

问题 1：如果你明天不在了，你的资产会按什么顺序、通过什么程序到家人手上？

我的答案：_____

问题 2：你各账户的受益人分别是谁？有没有备选受益人？

我的答案：_____

问题 3：你希望资产在什么时候、以什么方式交给下一代？

我的答案：_____

7 配套的计算器与延伸阅读

遗产税推演计算器（计算器）

raymondfp.com/tools/estate-tax.html

继承 IRA 十年规则计算器（计算器）

raymondfp.com/tools/inherited-ira.html

遗嘱 vs 生前信托

raymondfp.com/articles/will-vs-living-trust.html

受益人指定的效力高于遗嘱

raymondfp.com/articles/beneficiary-designation.html

配偶不是美国公民

raymondfp.com/articles/non-citizen-spouse.html

现在没到遗产税线，将来哪年会到

raymondfp.com/articles/crossing-the-line.html

成本基础重置

raymondfp.com/articles/step-up-basis.html

加州夫妻的房子产权怎么写

raymondfp.com/articles/ca-home-title-spouses.html

ILIT 不可撤销人寿信托

raymondfp.com/articles/ilit.html

有生意的家庭怎么传

raymondfp.com/articles/family-business-succession.html

计算器在你自己的浏览器里运算，填进去的数字不会上传。全部计算器见 raymondfp.com/tools/，全部文章见 raymondfp.com/articles/。

填好这份清单，带来聊一次

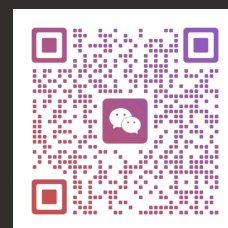
第一次沟通不收费、不推销任何产品。把清单填好带来，我们直接进入判断：哪几块最先该动、哪几年是窗口。

预约 calendly.com/raymondfp/30min

邮箱 info@raymondfp.com

电话 (949) 881-6789

网站 raymondfp.com



扫码加微信

免责声明：本文件仅用于教育与初步筛查，不构成个性化税务、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；执行前请与合格的税务、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。Raymond Zhan: CFP® · ChFC® · CLU® · EA；收费方式 Fee-based，完整披露见 raymondfp.com/privacy.html。清单版本 2026-09-30。