

避免遗产规划中的常见错误



财产规划涉及您的遗产。

一个精心规划的遗产计划是满足您的目标并避免不必要成本、延误和冲突的计划。在已经困难的时刻，您不希望留给继承人的是混乱的财务状况。

好消息是，最常见的遗产规划错误是可以避免的。本文强调了一些常见的遗产规划陷阱。

向慈善机构捐赠现金而非股票

通常来说，将现金捐赠给慈善机构，而不是增值（或“低成本基础”）的股票，是不明智的，尤其是那些随着时间的推移价值大幅增长的股票。选择后一种方案实际上为捐赠者和慈善机构创造了双赢的局面。

将一项增值证券转换为现金可能会有显著的成本。捐赠者必须就股票中的任何收益支付联邦所得税，并且通常还要支付州税。但如果捐赠者将未售出的股票直接捐赠给慈善机构，那么慈善机构和捐赠者都不会就收益缴税。

例如，一位伊利诺伊州居民想要将他母校捐赠100,000美元，他卖掉持有超过一年的价值100,000美元的股票来筹集捐赠款项。假设他最初在股票上的投资为45,000美元，并且他处于最高税率档次。通过出售股票为捐赠提供资金，捐赠者需要为55,000美元的资本利得支付20%的联邦资本利得税、3.8%的医疗保险附加税和4.95%的伊利诺伊州所得税，共计大约15,800美元的税款。

捐赠者将花费115,800美元向学校捐赠100,000美元。如果他将低成本股票捐赠给慈善机构，他将不会就赠与支付税款，非营利慈善机构可以出售股票而没有任何税务影响，并且捐赠者将获得等于100,000美元的完整公平市场价值的税收抵免。

	现金捐赠 收益	捐赠 证券
联邦资本收益和 医疗保险附加税（23.8%）	\$13,090	\$0
伊利诺伊州税（4.95%）	\$2,723	\$0
慈善捐赠目标	\$100,000	\$100,000
生产成本 \$100K 贡献	\$115,813	\$100,000

将IRA、401(k)和其他退休资产留给继承人

退休计划中的资产属于死亡时持有最低效的资产。一个人去世时，其IRA和其他退休计划的全部价值需缴纳联邦遗产税。此外，继承人从这些账户中提取资金时，将承担所得税责任。如果你计划将部分遗产留给慈善机构，请考虑捐赠IRA资产。这样做可以确保这些资产避免双重税负，为喜爱的慈善机构留下更多，为税务官员留下更少。

值得注意的是，允许70 1/2岁或以上纳税人为慈善机构直接转移资金的规则已被永久延长，且捐赠限额现已根据通货膨胀进行调整。2025年的限额为每位纳税人10.8万美元（如果夫妻双方都拥有IRA，则为21.6万美元）。利用该规则可以同时实现三个目标：您可以进行慈善捐赠、满足强制最低分配（RMD）规则，并避免将这些分配视为应税收入。

常见错误 (续)

忽略更新您的遗产规划

家庭往往勤勉地完成了他们的遗产规划5、10年甚至15年前，但却忽视了更新它。

建议您每隔三到五年或在发生重大人生事件（如结婚或离婚）时审阅您的财产规划。也许您的财富发生了变化，孙子辈出生了，或者家族中有人去世了。也许您正在重新考虑遗产的主要受托人或受益人。这些修订需要在最新的财产规划中反映出来。

作为此过程的一部分，你也应该审核保险单、年金和退休账户的受益人指定。受益人指定——而不是管理遗产分配的主要受托人——决定了每一项这些资产由谁继承。如果两者之间存在差异，在大多数情况下，受益人指定将优先于信托。此外，资产所有权登记的正确性和及时性也非常关键。



不保护财产免受离婚

现在美国大约有半数婚姻以离婚告终。谨慎的规划可以确保你的财产不会因离婚而受到不利影响。

婚前协议应被视为一种常规选择，特别是对高净值个人和家庭而言。通过明确说明如果婚姻失败，夫妻双方的资产将如何分割，婚前协议可以保护家族企业的资产。

除了说明哪些资产被视为婚前财产而非夫妻共同财产外，婚前协议还可以界定配偶赡养费、继承以及其他可能由法院决定的重要事项。

信托也可以设立，以防止在离婚时遗产成为夫妻共同财产。必须特别注意确保信托中的资产所产生的收入不会与配偶的资产混合。

直接传承你的遗产，而不是通过信托

直接将你的财产分配，而不是设立信托，可能会让你的继承人在债权人或他们自己的不良判断面前变得脆弱。而且，你担心的不只是未成年人。成年子女可能并不总是成熟或经验足够来处理一大笔钱。将你的遗产放入信托，允许你建立一些监督或控制资金的方式。

聘请非遗产律师制定您的遗产计划

聘请遗产规划专家处理您的事务可能比聘请通才更贵，但这通常是一项值得的投资。编写的遗产文件不完整可能导致继承人及其律师提出更多问题，从长远来看最终会给家庭带来更多时间和金钱的损失。

当你考虑你的遗产可能对你继承人或你支持的慈善机构产生的影响以及涉及的遗产税金额时，聘请一位优秀的财产规划律师来执行合理的规划应该是一个容易的决定。

常见错误 (续)

忽略税法中的礼节

要求税改的呼声一如既往地高涨：目前，联邦税法典和法规长达数千页，并增长到超过100万字。其中包含明确的规定和程序，一个好的律师会知道并提供建议。选择忽视它们是一种快速简便的方法，足以破坏即使是最好的计划。如果你被审计——而且要记住，虽然对大多数人来说审计风险较低，但如果你是高收入者或净资产高纳税人，风险会显著增加——审计员不会将对法律的无知视为抗辩理由。

考虑这一点：几年前，美国国税局（IRS）不准予一项1800万美元的慈善捐赠税额抵扣。美国国税局承认纳税人为慈善事业做出了捐赠，且捐赠的价值是准确的。但由于其未包括美国国税局要求作为“合格”评估所必需的项目，因此不准予该税额抵扣。

未能保护资产

在旅行、健康、商业和日常生活中，为您和您的继承人制定适当的保护计划。诉讼可能是毁灭性的，并可能导致遗产遭受灾难性损失。

您可能希望考虑责任保险，以保护您免受被起诉并因诸如受伤或疏忽之类的事情而承担法律责任的 risk。

如果您的孩子有望继承大量财富，他或她可能需要更广泛的保障——类似于您的保障——以进行风险防护。

此外，您可能还想考虑使用有限责任公司来保护您和继承人，使其免受针对大型财产的潜在个人责任诉讼。

2025年9月

本内容仅供信息和教育目的，并非旨在提供或不应依赖法律、税务、会计或投资建议或购买或出售任何证券的建议。投资建议和推荐只能在仔细考虑投资者的目标、指南和限制后提供。此处提到的任何投资或策略可能不适合所有投资者。此处的事实陈述已来自我们认为是可靠的来源，但这些陈述均未声明准确性或完整性。所表达的看法仅限于本材料中出现的日期。这些材料可能会不时更改、完成或修订，而威廉·布莱尔无需有任何义务通知您此类更改。本文件及其内容为威廉·布莱尔公司有限责任公司专有财产，未经威廉·布莱尔公司有限责任公司书面许可，不得复制、传播或披露本文件或其主题的任何部分。任何未经授权的使用都是被禁止的。“威廉·布莱尔”是威廉·布莱尔公司有限责任公司注册商标。