Гид по наследственному планированию в Нью-Йорке

Что каждой нью-йоркской семье стоит оформить заранее — завещания, трасты, наследство, Medicaid и цифры 2026 года — простым языком, от адвоката по трастам и наследству.

Schwartsman Law Group PLLC · Издание 2026

Цифры Нью-Йорка 2026 — кратко

Порог налога на наследство NY (2026)	$7,350,000
Налоговый «обрыв» NY (105%)	$7,717,500
Федеральный порог (2026)	$15,000,000
Годовое исключение на дарение (2026)	$19,000
Лимит активов Medicaid — одинокий (2026)	$33,038
Проверка Medicaid (дом престарелых)	60 месяцев
Порог малого наследства (SCPA ст. 13)	$50,000
Судебная пошлина (SCPA 2402)	$45 – $1,250
Комиссия исполнителя (SCPA 2307)	5% / 4% / 3% / 2.5% / 2%

Зачем нью-йоркские семьи планируют (и что будет, если этого не сделать)

Если вы умираете без завещания в Нью-Йорке, закон EPTL 4-1.1 сам решает, кто наследует: супруг получает первые $50,000 плюс половину остатка, дети делят остальное — независимо от того, чего хотели бы вы. Гражданский партнёр не получает ничего. Опекуна несовершеннолетним детям выбирает суд, а не вы.

Наследственное планирование — это просто решить всё это самому, заранее, документами, которые признают суды Нью-Йорка. Для большинства семей базовый набор: завещание, долгосрочная доверенность, медицинская доверенность с прижизненным завещанием и — когда это оправдано целями приватности, налогов или Medicaid — один или несколько трастов.

Завещание и траст: что делает каждый из них

Завещание действует только после смерти и должно пройти процедуру оформления наследства (probate) в Surrogate's Court, прежде чем будет передан хоть один доллар. Оно публично, а probate в Нью-Йорке обычно занимает от семи месяцев до года и более.

Отзывный прижизненный траст работает со дня подписания и наполнения. Активы, оформленные на траст, полностью минуют probate, остаются конфиденциальными и могут управляться вашим преемником-доверительным управляющим при потере дееспособности. Сам по себе он не экономит налоги и не защищает от расходов на дом престарелых — для этого существуют безотзывные трасты, используемые осознанно и с пониманием условий.

В большинстве полных планов есть и то и другое: траст для основных активов и завещание 'pour-over' как страховка.

Probate в Surrogate's Court: честные сроки

Процедура начинается с подачи оригинала завещания, заверенного свидетельства о смерти и петиции в Surrogate's Court округа, где жил человек. Пошлина по SCPA 2402 — от $45 до $1,250 в зависимости от размера наследства.

Далее исполнитель собирает активы, работает с требованиями кредиторов (семимесячное окно), подаёт налоговые декларации и распределяет остаток. Исполнители получают комиссию по SCPA 2307 — 5% с первых $100,000, со снижением до 2% свыше $5,000,000.

Наследства с личным имуществом до $50,000 часто могут пойти по упрощённому пути «малого наследства» (добровольное администрирование) — быстрее и дешевле.

Налоговый «обрыв» Нью-Йорка: ловушка, встроенная в закон

Нью-Йорк облагает налогом наследства свыше $7,350,000 (2026). Но в отличие от федеральной системы, у штата есть «обрыв»: как только облагаемое наследство превышает примерно 105% порога — $7,717,500 — налогом облагается ВСЁ имущество, а не только превышение. Один лишний доллар может стоить сотен тысяч.

Инструменты планирования: прижизненные дарения (учитывайте правило возврата дарений, сделанных за три года до смерти), кредитно-защитные трасты для супругов и благотворительные оговорки, математически удерживающие наследство ниже обрыва.

Medicaid и стоимость долгосрочного ухода

Дом престарелых в районе Нью-Йорка обычно стоит более $180,000 в год. Medicaid платит, когда вы соответствуете критериям — но Medicaid для дома престарелых проверяет каждую передачу активов за 60 месяцев до заявления и назначает штрафной период за безвозмездные дарения.

Траст защиты активов Medicaid (MAPT) — стандартный инструмент Нью-Йорка: дом и выбранные активы передаются в безотзывный траст, выжидается период проверки, и активы защищены, при этом вы сохраняете право жить в своём доме и получать доход траста. Чем раньше он подписан, тем больше защищает.

Больше, чем документы: бенефициары, цифровые активы и разговор с семьёй

Пенсионные счета и страхование жизни переходят по назначению бенефициара, а не по завещанию — устаревшая форма перекрывает всё остальное. Проверяйте назначения после каждого брака, развода, рождения и смерти.

Закон Нью-Йорка о цифровых активах (EPTL ст. 13-A) даёт вашим фидуциариям доступ к онлайн-аккаунтам только если это прописано в документах — современные завещания и доверенности должны содержать такие положения.

И наконец — скажите исполнителю и управляющему, где лежат документы. Лучший в мире план бесполезен, если его никто не может найти.

С чего начать (и как проходит работа с нами)

Консультация бесплатна и конфиденциальна — по телефону, видео или в наших офисах в Бруклине, на Манхэттене или в Манхассете, на английском, испанском или русском. Мы разбираем, что у вас есть, чего вы хотите и что об этом говорит закон Нью-Йорка; фиксированная цена озвучивается до начала любой работы.

Большинство планов подписываются за две–четыре недели. Возьмите с собой (или просто будьте готовы обсудить): список активов и то, как они оформлены, существующие документы, если есть, и имена людей, которым вы доверяете.

Бесплатная консультация: +1 212 518 3868 · ms@schwartsmanlaw.com

Реклама юридических услуг. Этот гид — общая информация для жителей Нью-Йорка, актуальная на приведённые цифры 2026 года, и не является юридической консультацией; его чтение не создаёт отношений «адвокат–клиент». Законы и суммы меняются — проверяйте актуальные цифры перед действиями. Прошлые результаты не гарантируют аналогичного исхода.