Чек-лист планирования наследства в NY

10 вопросов, на которые должна ответить каждая семья в Нью-Йорке

1. Есть ли у вас действительное актуальное завещание?

Подписано при двух свидетелях по законам NY, пересмотрено за последние 3–5 лет и после каждого брака, развода, рождения ребёнка или переезда.

2. Кто решает, если вы не можете? (Доверенность)

Стандартная доверенность NY позволяет доверенному лицу управлять финансами без судебной опеки.

3. Кто говорит с вашими врачами? (Healthcare Proxy)

Назначьте медицинского представителя и обсудите свои пожелания; добавьте living will.

4. Пройдёт ли ваш дом через суд (probate)?

Недвижимость на одного владельца проходит через Surrogate's Court. Отзывный траст передаёт её приватно, без суда.

5. Актуальны ли ваши бенефициары?

Страховка, IRA, 401(k) передаются ПОМИМО завещания. Указанный там бывший супруг получит всё.

6. Защищены ли несовершеннолетние дети?

Назначьте опекуна в завещании и используйте трасты, чтобы дети не получили всё сразу в 18 лет.

7. Близко ли ваше имущество к налоговому «обрыву» NY?

В 2026 году NY облагает налогом ВСЁ имущество при превышении ~105% порога $7.35 млн. Планирование часто позволяет этого избежать.

8. Спланирован ли долгосрочный уход?

Дом престарелых стоит $12,000+ в месяц; 5-летний период проверки Medicaid означает: защищать дом нужно сейчас (траст MAPT).

9. Защищён ли ваш бизнес?

Положения на случай смерти в operating agreement, договор купли-продажи долей и план преемственности.

10. Соответствуют ли документы вашей жизни сегодня?

Смешанная семья, супруг без гражданства, имущество за рубежом, криптовалюта — для каждого случая есть свои инструменты NY.

10 из 10? Отлично. Всё, что не отмечено, — мы поможем закрыть, обычно за 2–3 встречи.