



财富传承 7大关键问题

LEGACY PLANNING
CHECKLIST

Written by
DARREN CHOW

Copyright WonderLegacy.com

财富传承 - 7大关键问题

为什么你需要这个清单？

1. 看清你有没有忽略任何关键问题
2. 判断你现有的安排是否可执行，有没有风险漏洞
3. 厘清你的资产安排，是否真的能顺利传承、照顾家人

7个不能忽略的 - 财富传承关键问题

1. 您是否已经为您的房产指定受益人？

- 联名房产不代表一定归另一个生还的联名人。当一方离世后，可能会引发分配纠纷。你已经安排清楚了吗？

2. 您是否有未满18岁的孩子？

- 未成年孩子不能直接继承遗产，您是否已经安排好他们的生活费、教育费、医疗费要如何支付？
- 如果您与配偶同时不在了，谁会成为孩子的合法监护人？

3. 您是否有贷款、债务或未处理的税务问题？

- 所有债务和税务必须优先偿还，才能顺利将资产传承给家人。您是否已做出债务隔离安排？

4. 您的孩子是否有能力管理继承的资产？

- 他们是否具备基本的财务知识与判断能力？有没有可能被骗、误用或挥霍？

5. 您是否希望孩子一次性继承所有资产？

- 一笔过发放容易造成挥霍、被骗，您是否考虑过分阶段、有条件地发放遗产？

6. 如果您离世，谁会负责执行您的遗产安排？

- 那个人是否有能力、也愿意处理遗产事务？是否需要专业人士协助，来避免争执或错误执行？

7. 如果您的收入突然中断，家庭还能维持多久？

- 家庭开销、孩子教育和医疗，是否有收入替代方案？例如保险理赔、信托分配？

想做遗产规划，却一直在拖？

你是不是每次想规划时，都在担心：

❓ 有什么东西是我要先考虑清楚的？

❓ 我有没有漏掉什么重要的东西？

❓ 我这样安排，到底行不行，会不会出问题？

结果想着想着，就又拖了下来？

其实这些问题，是很难靠自己慢慢想就能想明白的。
因为有很多盲点和风险，
是需要专业知识和经验才能看得出来。

与其让自己一直陷在这个：

“越想越担心，越拖越焦虑”的死循环里——

我邀请你预约 【一对一咨询】

我们可以一次梳理出：

- 🔍 你有哪些盲点/问题还没意识到？
- 🔍 有什么不同的方案可以帮助你？
- 🔍 其他类似案例是怎样规划？哪些经验值得参考？

咨询结束后，
你就可以安心地把遗嘱、信托，
或整个传承计划全部落实下来。

一对一规划咨询

Darren Chow

资产规划师 | 保险、遗嘱、信托
规划家庭保障与财富传承

点击Whatsapp Link:
<https://wa.link/410c5q>

