

## ПРИМИТЕ К СВЕДЕНИЮ

Деловые люди хорошо знают – важно не только приобрести капитал, еще важнее его сохранить. Поэтому для многих очень важен вопрос, как лучше и надежнее защитить свои сбережения в различных жизненных ситуациях. Этот вопрос часто задают опытному адвокату Инне Ферштейн, которая специализируется в Trust and Estate Planning, является постоянной ведущей радиорубрики “Спросите у адвоката”. Ее фирма занимается ведением и планированием бизнеса, планированием капитала и покупкой-продажей недвижимости. Понятно, что она знает ответы на вопросы, которые волнуют многих наших читателей. Итак...



## КАК СОХРАНИТЬ СВОЙ КАПИТАЛ

- Что же это такое – “планирование капитала” (Estate Planning)?

- Estate Planning – это правильная форма владения вашим имуществом, которая помогает защитить имущество от кредиторов в течение вашей жизни и уменьшить налоги и судебные издержки после смерти.

- Поясните, пожалуйста, в чем заключается работа специалиста по Estate Planning?

- В зависимости от финансовой ситуации клиента, состава его семьи, возраста детей, размера имущества мы разрабатываем наиболее выгодный для него Estate Plan и готовим необходимые документы. Обычно это оформление Revocable Living Trust, завещаний и доверенностей, если есть маленькие дети.

- Почему нельзя обойтись одним завещанием?

- Завещание – это документ, который должен пройти через судебный процесс (Probate), прежде чем наследники смогут что-то получить. Подобный процесс в штате Нью-Йорк занимает от 8 до 12 месяцев. The Wall Street Journal оценил судебные расходы на такого рода судебный процесс в размере 4-6% от стоимости всего имущества. Такой процесс должен пройти не только в штате Нью-Йорк, но и в каждом штате, где у вас находится Real Property - то есть недвижимость.

Приведу пример: дети одного очень из-

вестного в Бруклине бизнесмена пришли ко мне после его смерти. Семья этого человека при жизни ни в чем себе не отказывала, но, к сожалению, отец скоропостижно скончался, не успев сделать никакого планирования, только написав завещание. Его наследство в \$2,500,000, включало в себя дом в Нью-Йорке, счет в банке и квартиру во Флориде.

После смерти отца детям не удалось даже снять со счета в банке деньги, предназначенные для их обучения в колледже. Завещание отца должно было пройти Probate сразу в двух штатах: Нью-Йорк и Флорида. Счет в банке был заморожен, и чтобы оплатить налоги на дом, страховки, налог на наследство и долги, дом, в котором жила семья, пришлось продать. Расходы только на Probate составили более \$50,000.

- Инна, а что нужно сделать, чтобы не попасть в подобную ситуацию?

- Нужно обратиться к квалифицированному Estate Planning адвокату и оформить все необходимые документы, чтобы у наследников не возникали такие проблемы после смерти близкого человека. Если бы этот бизнесмен оформил Trust, то его дети сэкономили, как минимум, \$50,000 только на судебных издержках.

- Так что же такое trust?

- Говоря юридическим языком, trust – это метод владения активами и контроля над ними. Trust может легально принадлежать собственности, и после смерти донора он продолжает существовать и не должен проходить Probate, как это необходимо в случае с завещанием.

- В чем же конкретно создание trust может помочь?

- Поскольку trust является отдельным юридическим лицом, то после смерти учредителя он продолжает существовать, но уже с новыми владельцами. Поэтому trust позволяет:

- избежать участия в судебном процессе при разделе имущества после смерти учредителя (т.е. избежать денеж-



ных расходов, связанных с этим процессом);

- защитить имущество, которое вы хотите оставить вашим детям, от кредиторов, налогов, административных расходов и затрат на суд;

- минимизировать налоги на наследство и доход с капитала;

- указать, кто будет управлять вашими делами в случае инвалидности;

- избежать судебных издержек при назначении опекуна, если у вас есть маленькие дети.

Чтобы понять, какой именно вид траста наилучшим образом отвечает вашим needs, следует обратиться к юристу. Ведь у каждой конкретной проблемы свое решение.

**Беседовал Андрей РУДИН**

**Инна ФЕРШТЕЙН, адвокат, более 13 лет занимается вопросами Estate Planning.  
8622 Bay Pkwy, Suite 2C, Brooklyn, NY  
(718) 333-2394  
www.advanced-legal.com**