

# СПРОСИ У АДВОКАТА

О том, как защитить свои сбережения в различных жизненных ситуациях, расскажет адвокат Инна Ферштейн. Адвокат Инна Ферштейн специализируется в Trust and Estate Planning. Фирма Инны Ферштейн занимается ведением и планированием бизнеса, планированием капитала и покупкой-продажей недвижимости.

– Инна, что 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.

– В чем заключается работа специалиста по Estate Planning?

– В зависимости от финансовой ситуации пришедшего к нам клиента, состава его семьи, возраста его детей, размера его имущества мы вырабатываем 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 тот 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 быть пройден 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 известного в Бруклине бизнесмена пришли ко мне после смерти отца. Семья этого человека при жизни ни в чем себе не отказывала, но, к сожалению, отец скоропостижно скончался, не успев сделать никакого планирования и только написав завещание. Его наследство в \$2,500,000, включало в себя дом в NY, счет в банке и квартиру во Флориде.

После смерти отца детям даже не удалось снять со счета в банке деньги, предназначенные для их обучения в колледже. Завещание отца должно было пройти Probate сразу в 2-х штатах: New York и Florida. Счет в банке был заморожен, и чтобы оплатить на-

логи 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 бы, 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 владеть собственностью и после смерти донора остается существовать и не должен проходить Probate, как это должно делать завещание.

– В чем же конкретно создание trust может вам помочь?

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

– избежать вовлечения в суд при разделе имущества после смерти учредителя (т.е. избежать денеж-



**Адвокат ИННА ФЕРШТЕЙН**  
8622 Bay Pkwy, suite 2C,  
Brooklyn, NY 11214  
(718) 333-2394  
[www.advanced-legal.com](http://www.advanced-legal.com)

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;

– предотвратить вовлечение в суд и расходы на назначение опекуна, если у вас есть маленькие дети.

Чтобы понять, какой именно вид траста наилучшим образом ответит на ваши нужды, следует обратиться к юристу. У каждой конкретной проблемы свое решение.

**Адвокат Инна Ферштейн более 10 лет занимается вопросами Estate Planning.**