

## Tại sao phải có Di Chúc Living Trust & Will?

T&#225;c Gi&#7843;: Doanhdoanh (<http://doanh-doanh.com>)  
Th&#7913; Hai, 28 Th&#225;ng 9 N&#259;m 2009 14:11

---

Ng&#228;i Vi&#272;t Nam có lẽ chưa quen thuộc nhiều với việc lập di chúc trước khi chết. Nhưng với người Mỹ, đây là điều khá phổ thông mà d&#228;o sau này là di chúc sống (Living Trust).

M&#228;t b&#228;n di chúc rất quan trọng khi người ta có nhiều tài sản, t&#228; biệt đ&#228;ng s&#228;n đ&#228;n đ&#228;ng s&#228;n. Nếu không có di chúc, sẽ phân chia tài sản cho các người còn sống trong gia đình nhiều khi dẫn tới tranh chấp. Người ta thấy trên báo chí nhiều vụ kiện vụ phân chia gia tài khá nhiều kiện khi người chết là một nhân vật nổi tiếng và có tài sản lớn.

### S&#228; khác biệt của Di Chúc Sống (Living Trust) và Di Chúc (Will):

Hai loại này là một loại di chúc viết để cho tài sản quý vật để lại cho người thừa kế sau khi quý vật qua đời. Tuy nhiên, sự khác biệt là nếu quý vật viết di chúc theo kiểu Will thì người thừa kế phải ra tòa để được hưởng. Thủ tục ra tòa và án phí cũng như chi phí luật sư một nhiều thủ tục gian và tốn kém. Chi phí có thể lên tới 40% của tài sản để lại và thủ tục gian ra tòa có thể mất ít nhất là một năm cho đến hai năm. Nếu quý vật viết di chúc theo kiểu Living Trust, thì quý vật không cần ra tòa và không cần luật sư. Trong di chúc Living Trust, quý vật chuyển nhượng các phần tài sản quy thác dành cho các người thừa hưởng một cách hợp lệ, không cần sự cần thiết của tòa án và di chúc này cho người thừa hưởng được tiếp tục tài sản ngay.

Living Trust gồm những gì?

Chúng ta hãy coi Living Trust như một sân khấu có bốn diễn viên.

- Trustor (cha mẹ).
- Trustee (cũng có thể cha mẹ hoặc người tin cậy).
- Successor Trustee (con cái hoặc người điểu hành phân chia).
- Beneficiaries (con cái hoặc người thừa hưởng).

Khi chúng ta có 4 diễn viên và trách nhiệm của mỗi người. Chúng ta có thêm 1 trang về tài sản. Hãy gọi đây là Schedule A, chúng ta viết những ngân hàng, biệt thự, stock, v.v... vào đây.

Chúng ta cần thêm 1 trang để có bằng chứng chúng ta có làm Living Trust. Trang này gọi là Abstract of Trust. Thí dụ một ngân hàng cần biết chúng ta có Living Trust hay không, chúng ta cần gọi 1 trang có 4 diễn viên và 1 trang có người thừa kế ký làm chứng. Trang này được thành lập với mục đích để chúng ta không gọi mọi chứng trang có chi tiết về tài sản trong gia đình cho người khác biết.

Trang này cũng có thể gọi cho các hãng tin tức báo tin là nếu quý vật qua đời, họ sẽ cũng được hưởng. Tuy nhiên, họ sẽ không biết quý vật sẽ cho gì, vì họ không nhìn được Schedule A trong quy định di chúc cá nhân của quý vật.

### Tại sao nên có Living Trust & Pour Over Will?

Sau khi quý vật đã biết sự khác biệt giữa Living Trust & Will thì chúng ta không thể nào làm ngược lại cho gia đình chúng ta gây vào tình trạng khó khăn sau khi chúng ta qua đời. Chúng ta thường thay đổi Living Trust mỗi năm hoặc mỗi kỳ vì tài sản của chúng ta thay đổi theo thời gian. Việc phải có Pour Over Will là để tài sản chúng ta có thể đổ vào Living Trust khi chúng ta chuyển các phần tài sản vào. Thí dụ, sau khi đã làm xong Living Trust hai tháng qua, và hôm nay

## Tại sao phải có Di Chúc Living Trust & Will?

T&#225;c Gi&#7843;: Doanhdoanh (<http://doanh-doanh.com>)

Th&#7913; Hai, 28 Th&#225;ng 9 N&#259;m 2009 14:11

---

Chúng ta đi mua 1 chiếc nhà trị giá \$75,000. Nếu chúng may quý vượt qua đời, thì chiếc nhà đó sẽ được đổ vào tài sản Living Trust. Nếu không có Pour Over Will, thì chiếc nhà đó sẽ phải ra tòa (Probate Court) tranh cãi và mất chi phí và thì giờ. Xin nhớ Pour Over Will cho những vật trị giá \$100,000 trở xuống.

### **Quyền quy định trong tình trạng khẩn cấp của Living Trust**

Nếu chúng may quý vượt biên hôn mê trong nhà thờ (thì người quý vượt biên sẽ quy định như trustee, sẽ rất quan trọng.) Người này sẽ lo việc trên nhà thờ, tiền nhà, tiền đi, v.v... trong lúc quý vượt biên hôn mê. Tình Anh gọi là Power of Attorney - Financial.

Nếu chúng may quý vượt biên hôn mê sau nhiều năm và người quý vượt biên (trustee) thay tài chánh eo hẹp và biết là quý vượt biên cái chết ngay thay vì phải chờ đợi trong nhà thờ. Người này sẽ lo việc cho phép bác sĩ thực hiện ý muốn của quý vượt biên. Tình Anh gọi là Power of Attorney - Medical /Advanced Healthcare Directed. Nói chung, Living Trust giúp gia đình quý vượt biên không bị phân vân và bị phá sản khi quý vượt biên trong tình trạng không thể quy định.

Có những câu hỏi thường gặp đặt ra như có nên cho con em vượt biên sống khi còn sống không? Câu trả lời là không. Ví dụ, căn nhà quý vượt biên mua năm 1976 là \$100,000. Khi quý vượt biên cho vào năm 2004 trị giá là \$500,000. Con em quý vượt biên phải trả thuế 35% của \$400,000, trừ khi con em hoãn thuế dùng luật 1031 Exchange để hoãn thuế. Thêm 1 câu hỏi thường gặp đặt ra là nếu di chúc Living Trust khi cho con em quý vượt biên thì người vượt biên/chúng của con em quý vượt biên có được hưởng không? Câu trả lời cũng là Không, vì Living Trust là một di chúc cho cá nhân và riêng biệt.