

Зачем нужно планирование имущественного состояния?

**«В этом мире ничто не является
определенным, кроме смерти и налогов».**

Бенджамин Франклин

Планирование состояния есть не что иное, как финансовые и юридические указания, которые каждый человек должен дать в отношении того, каким образом следует распоряжаться и распределять принадлежащую ему собственность после его смерти, включая такие документы, как завешание и личная доверенность. Человек, который не делает подобное планирование имущества, может оставить свою семью с ворохом юридических проблем и бременем налогов - вместо того, чтобы оставить им капитал, как это предусматривалось.

Ваше состояние может быть значительно большим, нежели вы себе это представляете, подвергаясь таким образом, таким налогам на имущество, о которых вы даже не подозреваете. Вся ваша собственность является частью вашего состояния: инвестиции, планы 401 (k), отсроченные компенсации, биржевые акции, недвижимость, машины, катера, страховые полисы - иными словами, все. Помните - все, что вам принадлежит, может облагаться налогом.

ЧЕМ ВЫ РИСКУЕТЕ, НЕ ИМЕЯ ПЛАНА

Если у вас нет плана имущества, значительная часть вашего состояния может достаться совсем не тем людям (возможно, даже не непосредственным членам вашей семьи), которых вы имели в виду как наследников. Стоимость вашего состояния может оказаться намного ниже за счет ненужных налогов и легальных платежей, вследствие чего членам вашей семьи придется долгое время сражаться за то, чтобы распутать бюрократические и легальные проблемы, которые вы оставили после себя.

Почему отсутствие плана состояния порождает все эти проблемы? Ответ прост: у каждого есть план состояния "по умолчанию" - "универсальный план" на все случаи, предусмотренный местным правительством штата. Такой план, наверняка, не соответствует вашим желаниям, диктует, кто, когда и какую часть собственности получает, что влечет за собой затяжные по времени и дорогостоящие процедуры, без которых можно было бы обойтись, если бы у вас был план состояния. Вот некоторые опасности, которые подстерегают тех, кто не имеет плана состояния - или же имеют такой план, но составленный небрежно:

- Ни вы, ни ваши прямые наследники не будут решать, как и когда будет распределяться ваша собственность - поэтому членам вашей семьи грозят финансовые потери. Кто-то из наследников может считать, что его обделили, создавая ненужные конфликты в семье, или же ваш ребен-



Сергей Биберман, русскоязычный адвокат, партнер в престижной юридической фирме Enterprise Law Group. Его практика связана, главным образом, с деловыми и финансовыми сделками, коммерческими разбирательствами и подготовкой различных форм контрактов.

Сергей представляет интересы широкого круга коммерческих предприятий, семейных бизнесов, а также предпринимателей как в США, так и в Европе. Сергей получил степень бакалавра (BA - Bachelor of Arts) с отличием в Гарвардском университете и университете Норвестерн. Степень доктора права (JD) он получил на юридическом факультете университета Норвестерн.

нок, у которого есть особые нужды, не получит из вашего капитала то, что ему так необходимо в медицинских или иных целях.

- Суд штата назначит опекуна для любого несовершеннолетнего ребенка - и может случиться так, что вы будете считать его неподходящим для этой роли.

- Ваше состояние будет обложено налогами в полной мере - при том, что федеральные налоги на состояние могут достигать 50%. Нельзя недооценивать сокрушительной роли налогов на состояние.

- Легальный процесс решения вопросов по вашему состоянию может затянуться на долгое время - откладывая распределение капитала между членами семьи, часть которых может испытывать финансовые трудности.

- Ваше состояние может быть использовано для ненужных легальных и административных оплат, сокращая капитал, который причитается членам семьи.

ЧЕМ МОЖЕТ ПОМОЧЬ ХОРОШИЙ ПЛАН СОСТОЯНИЯ

К сожалению, несчастные случаи и болезни приводят к тому, что из жизни рано уходят молодые и здоровые люди, поэтому планирование состояния не следует откладывать в

(Окончание на стр. 39)

Планирование...

(Окончание. Начало на стр. 3)

долгий ящик. План состояния - наиболее продуманный и осмысленный подарок, который вы можете предложить членам вашей семьи, обеспечивая их финансовое будущее и благосостояние, когда вас не станет. Четкий и хорошо продуманный план состояния помогает следующим образом.

Обеспечивает вашу семью материально. Правильно составленный план состояния гарантирует, что ваше имущество пойдет на обеспечение финансовой безопасности и благосостояния членов вашей семьи. Такой план дает вам основание официальным образом указывать, кто будет опекуном ваших несовершеннолетних детей.

Распределение состояния будет проходить быстро. Передача собственности наследникам произойдет без ненужных промедлений или бюрократических и юридических проволочек. План состояния позволяет вам распорядиться вашим капиталом по вашему собственному усмотрению; при отсутствии такого плана правительство само решит, кому какая доля вашего капитала причитается.

Готовит к неожиданности. Родные и друзья получают четкую инструкцию о том, как следует распорядиться вашими финансовыми делами и медицинским уходом в том случае, если вы получите травму или будете слишком тяжело больны, чтобы говорить.

Сводит к минимуму налоги и стоимости. Ваш капитал должен быть защищен от ненужных налогов и оплат, которые уменьшают долю того, что остается вашей семье. План состояния может помочь переходу денег в руки назначенных вами наследников, уменьшая долю, которую забирает федеральное правительство.

Защищает конфиденциальность. Личные доверенности и подарки могут быть использованы для распределения вашего состояния, не подвергая ваше состояние и ваших наследников гласности, возможной в случае простого завешания.

Защищает от кредиторов. Наличие плана состояния предохраняет ваш капитал, который переходит к вашим наследникам после вашей смерти, от посягательств со стороны кредиторов ваших наследников. Без такого плана ваши капиталы будут распределены произвольно, и кредиторы ваших наследников, получающих капиталы, скорее всего, получат возможность завладеть ими и погасить таким образом причитающиеся им задолженности.

Перечисленные преимущества, помимо прочих, являются достаточным основанием для того, чтобы составить такой план состояния. Официальные документы вашего плана состояния должны быть подготовлены и составлены квалифицированным и опытным юристом, специалистом в области планирования имущественного состояния.

**Звоните Сергею Биберману
24 часа в сутки по телефону
(312) 410-7863**