

美国华人家庭信托入门指南

信托到底是什么、你需不需要、身份不同差别多大——用大白话,一次讲清

华人美国通 · meiguotong.us 出品 | 免费指南 · 可打印 · 最后更新 2026 年 7 月

信托(Trust)对很多华人是个陌生又有点吓人的词。其实它不神秘:它是帮你安排「身后资产怎么分、失能时谁来管」的一套工具。这份指南,帮你先搞懂它是什么、你需不需要,以及——对华人特别重要的——不同身份在遗产税上的巨大差别。

⚠ 请先了解:这份指南的定位

本指南是**教育与科普**,帮你理解概念、看清方向,**不构成法律、税务或财务建议**。

华人美国通**不是律师事务所,不起草信托、遗嘱或任何法律文件**。信托与遗产文件必须由持牌遗产规划律师起草。我们的角色是:帮你把方向理清、并对接靠谱的持牌律师(跨境时也对接 CPA 与中国律师)。信托与遗产规则各州不同、涉及税务与身份,金额与程序以 IRS 及你所在州官方最新为准。

第一章 先搞懂三个词

① 遗产认证 Probate——很多人做规划,就是为了避开它

人去世后,如果资产没有提前安排,通常要经过 Probate:法院监督下清点、还债、再分配遗产的程序。它可能耗时数月 to 数年、要花律师费/法院费、而且是公开的。避开 Probate,是绝大多数人做规划的头号动机。

② 生前信托 Living Trust——一个你掌控的「资产容器」

你在世时设立、可随时修改的信托。你把房子、账户等「装进」信托,自己仍是管理人、完全掌控。它的核心作用:避开 Probate、你失能时有继任受托人接管、按你的意愿私密分配。

③ 授权文件 POA / 医疗指示——管「生前失能」

财务授权书(Durable POA)、医疗预先指示(Advance Health Care Directive)、HIPAA 授权,解决的是「人还在、但无法处理事务时,谁替你管钱、做医疗决定」。信托管身后,授权文件管生前失能——两者缺一不可。

一句话记住: 信托=身后资产怎么分;遗嘱=兜底 + 指定监护人;授权文件=你失能时谁做主。多数家庭是**三样配套,不是只做一样**。

第二章 信托、遗嘱、授权书——有什么区别

文件	解决什么	要不要过 Probate
生前信托 Living Trust	身后资产的管理与分配 + 失能时接管	装进信托的资产,通常可避开
遗嘱 Will	分配未入信托的财物、指定未成年子女监护人	遗嘱本身通常仍要过 Probate
倾注遗嘱 Pour-over Will	把漏掉、没装进信托的资产「倒入」信托兜底	配合信托使用

文件	解决什么	要不要过 Probate
财务/医疗授权	你在世但失能时,谁管钱、做医疗决定	不涉及(生前事务)

⚠️ **最常见的误会:**「我有遗嘱就够了」。遗嘱通常仍要经过 Probate,而且管不了你失能时的事。想避开 Probate,一般要靠「信托 + 倾注遗嘱」配合。

第三章 做了信托还不够:房产必须「真正装进去」

这是华人最容易白做的一步。很多人花钱做了信托文件,却没有把房子、账户真正过户进信托(叫 Funding)——结果信托是空的,房子将来照样要过 Probate,等于白做。

- 房产:通常要办 Grant Deed / Trust Transfer Deed,并到 County Recorder(县登记处)登记过户进信托。
- 外州房产:可能需要当地律师配合(否则外州房产可能触发当地的 Probate)。
- 账户:银行、券商账户的信托归属、以及退休账户/人寿保险的受益人设计,也要一并处理。
- 贷款、产权保险、HOA:入信托前后要留意对贷款条款、产权保险、HOA 的影响。

提醒: 如果你已经做过信托,值得做一次「信托体检」:房子到底入没入信托、受益人和继任受托人要不要更新、文件是不是好几年没动了。这些都由持牌律师核。

第四章 最关键:你的身份,决定遗产税差别有多大

这是华人最容易忽略、却最伤钱的一块。美国遗产税看的是你是不是「美国税务住所(domicile)」。身份不同,免税额可能从约 1500 万美元,一路掉到约 6 万美元。

你的身份	美国遗产税免税额(2026,大致)	配偶间无限婚姻扣除
美国公民	高额(约 \$1500 万/人)	适用(配偶为公民时)
绿卡 / 长期居民	通常按住所享较高免税额	适用性看配偶身份
中国大陆护照 / 港澳(中国护照) / 台湾(ROC) / 其它非美身份	若为非美税务住所,可能低至约 \$60,000	通常不适用(非公民配偶)

💣 「\$60,000 陷阱」——在美有房、却没美国身份的人,务必看这条

如果你是**非美国税务住所的非公民**(如持中国大陆护照、港澳居民、台湾 ROC 或其它非美身份),你在美国的资产(房子、账户等)遗产税免税额可能**只有约 \$60,000**,超出部分可能按高达 40% 征遗产税。也就是说,一套在美的房子,身故后就可能面临可观的美国遗产税。

大陆、港澳、台湾在赠与、汇款文件、以及与美国有无税收协定上,实务处理各不相同——务必尽早找熟悉跨境的税务律师做个案评估。

非美国公民配偶:可能需要 QDOT

- **关键点:**美国公民配偶之间可享「无限婚姻扣除」(遗产留给配偶时先不缴遗产税);但如果配偶不是美国公民,这个无限扣除通常不适用。
- 为了把遗产税延后,可能需要设立专门的 QDOT(合格境内信托,Qualified Domestic Trust)。这类安排结构复杂,必须由专业律师设计。

说明: 以上金额、税率、规则以 IRS 最新规定为准,且州层面可能另有遗产税/继承税、门槛更低。个案务必咨询跨境税务律师与 CPA。

第五章 中美跨境:资产要「分开规划」

- **美国资产与中国资产分开规划:**中国的房产、账户一般不能简单「装进」美国信托;两边通常要各自、并协调地安排。
- 父母在中国、子女在美国:涉及继承、赠与、大额汇款时,文件留存(资金来源、赠与证明)很重要,将来才说得清。
- 多重税务居民 / 非公民配偶:身份、税务居民、资产所在地要综合分析,常常需要美中两地的律师与 CPA 协同。

这正是华人最需要、市面上却最少讲清的一块。 跨境传承没有标准答案,取决于你两边的身份与资产结构——越早理清,选择越多。

第六章 破除四个常见误区

- × 「做了信托就不用报税了」——**错**。可撤销生前信托一般不改变你的报税;它解决的是避开 Probate 和身后分配,不自动免除任何税。
 - × 「信托能保护资产不被债权人追」——**不一定**。可撤销信托里的资产因为你仍掌控,通常挡不住债权人;资产保护是另一类「不可撤销信托」的复杂话题。
 - × 「信托能帮我省遗产税」——**对多数人不是重点**。2026 年联邦遗产税免税额高达约 \$1500 万/人,多数家庭本就不缴联邦遗产税;做信托主要为避开 Probate、掌控与隐私。(但非美身份者见第四章,情况相反)
 - × 「有遗嘱就够了」——**不够**。遗嘱通常仍要过 Probate,也管不了你失能时谁做主。
-

第七章 找律师前,先准备这些

你不需要自己懂法律;但把下面这些理清,能让你和律师的第一次沟通高效得多、也省钱:

- ☐ 家庭情况:婚姻状况、配偶身份(是否美国公民)、子女(是否未成年/特殊需要)。
 - ☐ 身份:你和配偶各自是公民/绿卡/大陆护照/港澳/台湾/其它——直接影响遗产税规划。
 - ☐ 资产清单:美国的房产(几套/自住或出租/哪个州)、银行与投资账户、公司股权、退休账户、人寿保险。
 - ☐ 跨境情况:中国的房产/账户/公司、父母资产、以及大额汇款记录。
 - ☐ 你的目标:主要是想避开 Probate?保护未成年子女?防止争产?还是遗产税筹划?
 - ☐ 现有文件:已有的遗嘱/信托/授权书(带上,请律师体检)。
-

写在最后

信托和传承,是「提前一步、一次做对」的事。**先把概念搞懂、把自己的需求和身份差别看清,再找对的持牌律师把文件做扎实**——这样你花的每一分钱,都花在刀刃上。

把这份指南,转给同样在美国安家的华人家庭——早一点明白,少走很多弯路、也少交冤枉税。

免责声明:本指南仅供教育与参考之用,是帮助你理解概念、评估自身需求的一般信息,不构成法律、税务或财务建议,也不能替代持牌律师或官方机构的意见。华人美国通与雅商顾问公司不是律师事务所或会计师事务所,不起草信托、遗嘱、授权书或其它法律文件,不提供法律或税务代理。信托与遗产规划有显著的州法差异与税务差异(尤其涉及跨境家庭、高净值家庭、非美国公民配偶、多州

房产),必须进行个案评估。文中金额、税率、程序、表格以 IRS 及你所在州官方最新规定为准。请咨询持牌遗产规划律师与税务专业人士。最后更新:2026 年 7 月。

关于苏丰原（Brian B. Su）与美国雅商顾问公司



苏丰原 Brian B. Su

雅商顾问公司总裁 · 旅美 36 年 · 跨境咨询十七年

信托与传承牵一发动全身——身份、婚姻、房产、账户、跨境资产环环相扣。华人美国通帮你把方向和需求理清、并对接靠谱的持牌遗产规划律师(跨境时也对接 CPA 与中国律师),让你少走弯路、少交冤枉税。信托与遗嘱的起草,一律由持牌律师完成。

下一步:先把方向理清

- 微信:[brianbsu](#) • WhatsApp:见下方二维码 • Email:brian@BrianBSu.us
- 预约咨询:苏总提供一次 30 分钟免费首次咨询,帮你理清方向、对接持牌律师
- 更多免费工具与指南:meiguotong.us



微信 [brianbsu](#)



WhatsApp 扫码联系