



全方位遗嘱规划  
守护您与家人的未来



# 常见问题



## 遗嘱是什么？

遗嘱是一份重要的法律文件，用来说明您对财产的分配意愿。通过遗嘱，您可以指定信任的人来负责这件事。

## 遗产规划应实现什么目标？

在遗产规划中，有些家庭选择直接把资产（“果实”）给受益人，而另一些家庭则偏向培养“果树”，比如设立信托或做长期投资，以确保子孙后代能长久受益。

## 何时应开始遗产规划？

如果您想掌控资产的分配，建议早点开始规划。提前准备不仅能为您和家人提供明确的指导，还能在困难时期带来安心和保障。

## 有哪些不同类型的遗嘱？

遗嘱类型			涉及规划
自行制作		简单遗嘱	
线上，无建议		模板化	
<ul style="list-style-type: none"><li>输入个人信息</li><li>打印出来</li><li>寻找2位见证人</li></ul>		<ul style="list-style-type: none"><li>固定方式分配给受益人</li><li>一次性付款</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>定制化</li><li>延迟至指定年龄</li><li>严密有效</li><li>专业执行人</li><li>专业受托人</li></ul>

## 我该如何开始？

在启盛，我们提供免费的初步咨询，帮助您了解自己的情况重点和考虑事项。我们会耐心提供指导并解答您的疑问，直到您准备好做出决定为止，无需立即做出任何决定。

## 为什么我该选择启盛集团作为我的遗产规划合作伙伴？

我们提供贴心的一站式服务，让您在一个地方完成遗产规划的每一个步骤，既省时又省心。每份遗嘱都经过细心拟定，确保内容清晰，能在需要时顺利执行。我们会倾听并了解您的情况，为您量身定制最适合的解决方案。



# 遗产规划的4大核心考量领域

## 资产



### 1 资产清单

列出所有资产，以便日后容易识别与查找。这包括房产、银行账户、投资、保险、贵重物品等。

### 2 数码资产与线上资料

提前规划您的数码资产的管理与交接方式，例如电子邮件账户、社交媒体、加密货币等，确保这些资料能够妥善处理，避免被遗忘或遗漏。

### 3 房产事项

在规划房产时，需考虑维修费用、贷款情况、持有方式及产权结构，尤其是在有多个受益人的情况下，更需要明确的安排，以避免未来出现纷争。

## 赠与



### 1 特别遗赠

清楚列出您希望赠予特定人士的物品或金钱，例如传家之宝或具有特别意义的资产，确保您的意愿得到落实。

### 2 分配频率与条件

分配方式可以是定期、附带条件或延后。您可以组合不同方式以符合个人价值观及信念。

### 3 慈善捐赠

若您希望将部分遗产捐赠给慈善机构，请明确指定对象及所占比例或金额。

## 关键人物



### 1 受益人架构

详细列出各个受益人将继承的资产，特别关注那些年幼、经济尚未独立或年龄较大的受益人，以确保安排妥当。

### 2 执行人/受托人委任

选定可信赖的个人或信托公司担任遗嘱执行人，确保能够忠实履行您的意愿并妥善管理资产分配。

### 3 未成年子女监护安排

如果您有未成年子女，请指定一位合适的监护人，以备不时之需，在双方父母均无法照顾时确保孩子得到妥善照料。

### 4 家庭关系与考量

在进行资产分配时，应充分考虑受益人的需求与偏好，在整体分配中保持平衡，以确保每位受益人的利益得到照顾，同时维护家庭的和谐与稳定。

## 规划



### 1 应变计划

为确保安排万无一失，建议指定候补受益人或执行人，以便在原定人选无法履行职责或出现意外情况时，依然能够顺利执行您的意愿。

### 2 持久授权书

指定一位您信赖的人，在您失去判断能力时代为做出决策，以确保您的权益和福祉能够得到妥善维护。

### 3 公积金及保险受益人

请确保您的公积金和保险的指定受益人信息清晰且及时更新，以确保资产能够顺利转移，避免繁琐的认证程序。

### 4 遗嘱审阅与更新

定期审阅并更新您的遗嘱，确保内容能够准确反映您当前的情况，例如婚姻状况的变化、子女的出生或去世，以及重大财务状况的变动。



人生充满变化，遗嘱也需要随之调整。定期更新遗嘱并咨询专业意见，可以确保您的安排始终符合现况，同时让执行过程更加顺畅无忧。

# 传承成长，启盛同行

## 关于启盛集团

自2008年以来，启盛集团（PreceptsGroup）在遗产规划领域不断积累丰富经验与卓越成就，迅速发展为本区域领先的遗产规划机构之一。截至目前，我们已协助编写超过22,000份遗嘱，其中超过70%的客户选择我们作为其主要或候补执行人 / 信托人，充分体现了客户对我们专业能力与信任的高度认可。

启盛集团旗下的业务单位提供以下服务：

1



### 缮写遗嘱

- 由专业受训的传承规划师 (ESP) 负责
- 由经验丰富的团队提供全方位支持

2



### 遗嘱保管

- 专业遗嘱保管服务
- 存放于受控且安全的设施中
- 严格的保密处理

3



### 委任执行人与信托人 (启盛信托)

- 可选择启盛担任主或候补执行人
  - 有效监督与责任机制
  - 简化遗产继承流程
  - 信托资产的独立管理与隔离

我们为遗产与传承规划师 (ESPs) 提供专业知识与技能，助您规划传承方案。他们经验丰富，能够胜任各种复杂的遗产与信托事务，包括涉及多代受益人结构的安排。



我们对每份遗嘱都精益求精，确保内容清晰明确，以确保执行过程更加顺利。



提供一站式整合服务，全面满足客户的多元化需求。



为高净值及超高净值客户量身定制贴合需求的解决方案。



超过70%的客户委任我们为执行人与信托人



擅长解决复杂问题，包括诉讼纠纷或复杂的家庭关系。



提供独立性、公正性和高度责任感。



启盛作为企业信托人，能够大大简化继承流程，让资产分配更加高效顺畅。



信托资产总值已达22亿新元。

## 启盛集团 PreceptsGroup International

10 Anson Road, International Plaza, #06-17, Singapore 079903

[www.preceptsgroup.com](http://www.preceptsgroup.com)

+65 6221 8633

[contactus@preceptsgroup.com](mailto:contactus@preceptsgroup.com)