

遗产管理人、“家族办公室”等“新名词”闯入公众视野,悄然来到公众身边

让“身后事”不再是“麻烦事”

本报记者 田莹

清明节前后,正是人们忙于扫墓、祭祖的日子。但是人们对于“身后事”的关心和关注,却早已不再像从前那样,只会在这种特殊的日子才被提及。

随着与国际进一步接轨,社会经济高速发展,公民个人财产和可继承遗产显著增加,法律意识也逐步增强,不只是老年人,许多处在创造财富黄金时期的中青年,同样关注“身后”财产能否得到更好的守护和传承。生老病死乃人之常事,当订立遗嘱已经不再成为大家避之不及的话题时,新的问题又出现了。如何保障遗嘱切实按照自己的意愿得到执行?如果遇到意料外的状况,继承人能否顺利继承?甚至在财产传承后,如何保障财产得到更合理的使用呢?

2021年1月1日起《民法典》正式实施,其中“继承编”新增遗产管理人制度,对遗产管理人的确定、职责、法律责任等作出规定。今年1月1日,新修订的《民事诉讼法》配套《民法典》,也引入遗产管理人制度,实现法律和现实的衔接。

伴随着这些变化,遗产管理人、“家族办公室”等并不新鲜的“新名词”不断闯入公众的视野,这些看似只有“有钱人”才能拥有的服务,已经悄然来到公众身边。他们可以起什么作用,又能帮百姓解决哪些问题呢?我们来一起寻找答案。

也有遗嘱解决不了的问题

3月初,年近半百的于女士忧心忡忡地来到中华遗嘱库天津服务中心(以下简称遗嘱库)。于女士和丈夫育有一儿一女,儿子已经工作,女儿刚刚14岁。两年前发现丈夫出轨后,于女士决定离婚,但是因为面临婚后多套房产和其他财产的分割,于女士的丈夫一直拒绝离婚,不得已,于女士打起了离婚官司。两年的时间过去了,官司接近尾声,一切即将尘埃落定,但于女士的身体大不如前。“打官司劳心费神还生气。这不高血压、心脏病都找上门了,我就怕哪天自己有个意外,好不容易争取来的财产留不到孩子的手上。”于女士对此非常焦虑。

大儿子已经工作不必担心,但是如果于女士离世时小女儿还未成年,作为孩子的父亲,她的前夫可以以孩子法定监护人的身份接管于女士留给女儿的那部分财产。如果前夫再婚,他和他的新太太很可能会挥霍这部分财产,让女儿成年后也无法追回。退一步说,就算没有出现这些问题,女儿年满18岁可以继承财产时,因为年纪小、社会经验少,恐怕也很难管理好这笔财产,还可能被别有用心的人钻了空子。在这种情况下,即使订立遗嘱也未必能够掌握财产处置的主动权,该怎么办呢?

此时,遗产管理人的重要性就显现出来,他可以帮助被继承人在身后管理遗产,维护遗产的价值和遗产权利人的合法权益。在中华遗嘱库天津服务中心主任段舒翰的耐心讲解下,于女士决定授权大儿子作为遗产管理人。“遗产管理人制度来得太及时了,它让我的遗嘱有了保障。这下我终于踏实了。”走出遗嘱库,于女士感觉一身轻松。



市民到中华遗嘱库天津服务中心咨询问题。

本报记者 田莹摄

段舒翰告诉记者,自2023年末中华遗嘱库推出遗产管理人公益服务项目之后,自己经手的全部遗嘱项目都设立了遗产管理人,截至三月底已经有300多份。“刚开始介绍遗产管理人项目的时候,大家会有各种各样的疑问。比如,我们就是简单的三口之家,继承的问题很简单,还需要遗产管理人吗?还有人会说自己的资产有限,用得着这么‘高大上’的服务吗?这些都是公众对遗产管理人存在认识误区的表现。”段舒翰表示。

随着交易方式的多样化,公众财产的种类也不断增多,出现了诸如股权、股票、债券、基金等资产价值较大且流动性突出的财产。“经常会有市民来咨询,怎样才能顺利取出父母多年前留下的银行卡、股票账户中的资金等。还有一些已经通过遗嘱顺利继承遗产的市民,发现长辈在订立遗嘱时有遗漏,或者长辈订立遗嘱后出现财产变更,没能及时增补到遗嘱中,后续想要进行继承分割也会遇到一些问题。如果设立了遗产管理人,则能省时、省力、省钱地解决这些难题。”

具体怎么省?段舒翰举了一个简单的例子:在办理继承过程中,如果相关材料“缺件”房产无法完成过户,就只能到法院打继承官司才能顺利获得遗产。“这类财产案件的审理一般按标的收费,以天津目前的房价计算,诉讼费少则几千元,多则上万元。同时,遗产判决书还会写明继承人的人数、关系,以及遗产范围,甚至包括房子的门牌号、面积、金额等信息,而这些都是可以在网上公开查询的。但如果继承人申请成为遗产管理人,则是非财产案件,采取计件收费的方式,诉讼费不超过100元。继承人认定成为遗产管理人后,就能更顺利地补办各类材料,实现对遗产的快速处置。”

更加柔性地解决财产纠纷

遗产管理人的出现,不仅能帮助继承人“短平快”地完成对遗产的分割和管理,还能对一些原本要“对簿公堂”的纠

纷给出了更柔性的解决方案。

“在专业机构订立法律效力更强的遗嘱,的确能够有效地避免纠纷的发生。但是在实际操作中,我们也发现不少被继承人、特别是其中的老年人在订立遗嘱时‘只谈房子,不谈钱’。”段舒翰说,“作为法务顾问,我们一定会提醒被继承人完整、全面地梳理自己的各类财产,但仍难免会有疏漏。而疏漏的部分,在后续继承中常常会成为争议的焦点。”

前不久,张先生到中华遗嘱库天津服务中心订立遗嘱,因为子女比较多,在照顾老人的问题上也发生过一些摩擦。为防止未来发生纠纷,张先生在订立遗嘱时指定自己的弟弟作为遗产管理人。“老人不希望子女间互相猜忌,认为谁和自己过的时间长一些,就会对老人的决定造成影响。而弟弟对他的家庭关系和老人本身的意愿都比较了解,在子女中也比较有威信,有利于消除继承中可能出现的潜在矛盾。”段舒翰解释。

正如中华遗嘱库管委会主任陈凯所说的,遗产管理人是主持大局、促进和谐的人。遗产管理人召集相关人员确定解决方案,尽快解决纠纷,防止遗产损失,不仅可以更好地执行被继承人的遗愿,也能更好地实现遗产的社会功能。

段舒翰对去年接到的一个咨询案例印象深刻。两位继承人对遗产分配存有疑义,一直在打继承官司,而此时被继承人在股市中价值几百万元的股票一直无人打理。等到官司落地时,股票市值仅余几十万元。“这个案子如果有遗产管理人的话,就可以在继承开始后、遗产分割前,将被继承人投入股市的资金赎回到股市账户进行暂时保管,避免上述损失出现。”段舒翰表示。

2023年,中华遗嘱库发起建设“专业遗产管理人人才库”,提供便民公益服务,推动专业的第三方遗产管理人进入普通家庭,也就是说符合公益遗嘱标准的遗嘱订立人可以从中华遗嘱库申请免费的遗产管理人服务。中华遗嘱库天津

服务中心主任马博表示:“如果说过去百姓对于第三方遗产管理人存在不信任的话,如今在新修订的民事诉讼法中,诸如‘遗产管理人能否随意处置遗产’‘出现失职该怎么办’等一系列焦点问题,都能找到答案。遗产管理人制度已经逐渐被公众接受和认可。”

财富传承可以打组合拳

“如果有一天我不能陪伴了,孩子怎么办?”一直是萦绕在李女士心中最大的难题。李女士的女儿患有孤独症,随着自己年纪越来越大,谁能照料孩子的未来,身故后的遗产能否真正留给女儿,确保她未来生活无虞?为此,李女士花了很多心思,从遗嘱订立到保险受益人指定、信托都做了全方位的了解。最终,李女士在订立遗嘱之外,考虑到财产的增值,还对未来做了多维度的安排,并指定自己的妹妹在未来进行见证。李女士所做的这项安排就是信托中的监察人制度,委托人可以根据自己的需求,在保险金信托中设置监察人,授予其部分权利,比如确认受益人是否达成某些领取条件等。李女士的情况是受益人有心智障碍,监察人可以与监护人相互制约,为受益人的财产提供更好的保护。完成所有安排后,李女士感叹:“我已经竭尽所能为孩子规划好了未来,希望未来即使没有我的看顾,她都能平安幸福。”

作为“家族办公室”的家办事务官崔宝宝协助和见证了李女士规划未来财产去向以及完成心愿的全过程,这位母亲对孩子的爱令她深受触动。“可能因为女儿的特殊,让李女士爱得深沉又极度理智,不得不深入思考如何才能更好地安排‘身后事’。”崔宝宝对记者说。

财富的传承,本身就是一个复杂而细致的过程,涉及多方面的规划和管理,“家族办公室”就是伴随这种需求而生的。现代意义上的“家族办公室”出现于19世纪中叶,在中国经济继续保持较快发展的背景下,中国富裕家族呈现继续快速增长的趋势。随着他们财富意识的觉醒,“家族办公室”近年来也逐渐在我国出现并开始流行,不少寿险巨头也纷纷涉足这一领域。

“国内‘家族办公室’的服务在不断升级。从最初保险业务的架构设计到保险金信托,以及目前含有投资管理、教育信托、养老信托、法务咨询等服务已经越来越丰富了。从我所在公司的数据看,它对45岁至55岁这个年龄段的客户具有相当大的吸引力。”崔宝宝表示,这些客户比较开明且具有前瞻性。他们对于“身后”的理解也不再仅限于“死亡”,而是自己身体机能和判断力出现下滑导致的“掌控力”减弱,他们认为在此之前提前做好规划十分必要。

从业8年来,随着各类金融工具的不断发展和法律的持续完善,崔宝宝欣喜地发现越来越多的人开始尝试综合运用法律手段和金融工具确保财富在安全传承的同时实现价值的最大化。崔宝宝说:“父母爱子女则为其谋深远。财富传承不仅传承物质财富,也是传承精神引领。提前做好规划,才能更好地把真正要传承的内核一代代地延续下去。”