



為死亡做準備清單

- 執行和更新遺囑、信託、生前遺囑、律師的持久授權及相關的遺產規劃文件。將上述文件存放在家庭成員知曉的安全和方便拿取的地方。
- 為遺囑執行人準備說明，解釋所有資產、個人記錄、稅單、銀行對帳單、投資帳戶、業主和汽車保單等的位置。告知遺囑執行人說明中任何保險箱的密碼鎖及任何銀行保管箱的位置。
- 評估並為在世的受撫養者提供足夠的持續收入。
- 估算費用並準備充足的資金，支付遺囑認證費用、債務、遺產稅及相關費用。
- 您的遺囑應將個人財產（如家族傳家寶）的每個細目具體遺贈給特定的個人。
- 考慮預先規劃埋葬和葬禮安排並預付費用。將安排告知家人和/或朋友。
- 與您的遺產規劃顧問考慮向家人和/或朋友贈與遺產的正規方案，以利用年度贈與稅豁免優惠。
- 確保您的在世家人即將入住的房屋安全，且經過充分修理和維護。
- 將您去世後家人必須承擔責任的事項告知他們。
- 如需要，匯編訃告所需的個人資訊。

- 如需要，匯編有關所需葬禮和追悼會的說明。說明追悼會的舉行地點、追悼會的舉辦人以及追悼會中應包含哪些內容。例如，列出最愛的歌曲或詩歌。

- 如需要，匯編有關埋葬地點的說明。將退伍軍人身分以及埋葬在國家軍人公墓的願望告知家人或朋友。

- 如需要，匯編應被告知您死亡的所有個人（個人或專業人士）的姓名和聯絡資訊。

- 如需要，做出適當安排，將成為器官捐獻者的願望告知家人和/或醫師。

- 檢查財產的產權情況，並根據需要修改。

上述資訊由American General Life Insurance Company (AGL) 和 The United States Life Insurance Company in the City of New York (US Life) 提供，兩家公司均為美國國際集團(AIG)的成員。

上訴所有公司及其員工、財務專業人士和其他代表無權提供法律、稅務或會計建議，包括起草或執行任何法律文件。適用的法律法規複雜多變。本材料中的任何稅務報表並未試圖建議規避美國聯邦、州或地方稅務處罰。AGL 與 US Life 不對因使用或依賴本材料中的稅務、會計、法律、投資或財務條目而引致的任何損失或損害承擔責任。

僅供財務專業人士使用-不用於公開發行

為了方便您參考內容，本文件已由英文版本翻譯成中文版本。所有投保申請及所有可能核發的保單或合約均僅以英文撰寫。您可以請求獲得本文件的英文版本。若有任何異議，均以英文版本作為正式文本。

This document has been translated from English for your convenience. All applications for coverage and all policies or contracts that may be issued are written in English only. You may request an English version of this document. If there is any discrepancy, the English version is the official document.

©2016. 保留所有權利。