

天價律師費貴的是沒規劃・事前 3 動作自查表

同樣是美股身故繼承，律師費可能從幾千到二十幾萬美元、差幾十倍。真正貴的不是律師，是「當初沒規劃」。而最能把它壓下來的事前動作一個都不難：讓資產繞過認證程序、立好遺囑、簡化結構。這張表帶你趁還健康，把未來的律師費先省下來自查一次

跨境繼承律師費差 10-50 倍，差的全是「有沒有事前規劃」。保單指定受益人、TOD 讓資產不進 probate、直接到手，就省掉那筆律師費和一兩年時間。**打叉的那一格，就是你該先做、或先問專業的地方。**（本表為觀念自查，非稅務或法律建議；美國稅與跨境請洽會計師、律師）

動作一：讓資產不用經過認證程序（最省的一招）

資料來源：跨境繼承律師費、probate(遺產認證)、TOD、遺囑、信託及保單受益人指定之通則性整理；實際費用、程序與適用依各州及各國法令、主管機關與個案認定為準。情境為假設舉例、不推薦特定商品。查證日 2026-07-24。

- ☐ 知道美股走 probate(遺產認證)最燒律師費和時間嗎：知道／沒聽過 ____
- ☐ 你的美股/海外資產有沒有「指定受益人」或設 TOD：有／沒有 ____
- ☐ 知道保單指定受益人的身故金「不進 probate、直接到手」嗎：知道／不知道 ____

動作二：把遺囑先立好

- ☐ 有沒有一份清楚的遺囑(Will)：有／沒有 ____
- ☐ 知道沒有遺囑、律師費和爭議都會往上跳嗎：知道／沒想過 ____
- ☐ 你要照顧的長輩，有沒有先把遺囑立好：有／還沒 ____

動作三：趁早簡化資產結構

- ☐ 你的資產是不是分散在很多州/國家(越分散越貴)：集中／很分散 ____
- ☐ 有沒有事前把結構理順、該整併的整併：有／沒有 ____
- ☐ 這一刀砍下去，未來律師費差幾十倍——你想過嗎：想過／沒算 ____

把事前能省的一起盤起來

- ☐ 受益人、TOD、遺囑、資產結構，哪塊做了、哪塊還沒，排得出嗎：排得出／需要人一起看 ____
- ☐ 牽涉美國稅與跨境法律的部分，找誰確認：____
- ☐ 最擔心哪一格：沒指定受益人／沒遺囑／資產太分散 ____

先看動作一那個「有沒有指定受益人／TOD」、動作二那個「有沒有遺囑」——只要有一格填不出來，就是你該先做、或先問專業的地方。

保單指定受益人怎麼繞過認證程序、遺囑和資產結構怎麼先簡化，這些常被忽略的細節，歡迎訂閱電子報、或加入

LINE 一起交流跨境傳承的衛教觀念，我們只聊觀念怎麼看懂，不做個別推銷。美國稅與跨境法律的部分，建議搭配會計師、律師一起確認。

克勞斯·陳啓盛 20 年保險資歷 登錄字號 0095102429（金管會網站可查）

我登錄的通路是保險經紀人公司，不隸屬單一保險公司，跨境律師費事前規劃這類常見眉角，我都整理成衛教文章給你參考。

完整規劃、保單健檢與缺口諮詢，請至 [clause.tw](https://www.clause.tw)

克勞斯·陳啓盛 | 壽險登錄字號 0095102429（金管會網站可查）

登錄通路：保險經紀人公司，不隸屬單一保險公司

本資料為保險觀念衛教與保單自我檢視用途，非特定商品之招攬、推薦或個別投保建議；實際保障內容、給付與核保結果依各保單條款與金管會現行規範為準，投保前請詳閱條款。