

专业受托人是指受托为他人利益管理财产或行使权力的专业人士。他们服务于弱势群体（如长者和无法自理者），并作为中立客观的第三方为客户提供全面照护与事务管理。如果个人丧失行为能力或去世，专业受托人可负责管理其资产或遗产。他们也可服务于独立自主且事业有成的人士，协助其制定明智的财务、医疗保健及日常决策。

此外，还包括管理特定服务，例如：

- 医疗护理需求
- 资产管理与分配
- 保险需求
- 投资
- 政府福利（如社保、医保等）
- 房地产和个人财产

专业受托人未必是所有领域的专家，可能会聘请其他专业人士处理某些需求，费用由信托或遗产资产承担。然而，专业受托人是所有相关服务的总负责人。如果其雇用了其他专业人士，提供适当且充分服务的责任仍由该专业受托人承担，并且在遵从您或法院指示的同时，其也是最终的决策者。

专业受托人能提供哪些服务？

- 银行业务和账单支付
- 现金流管理
- 日常生活护理与住房需求
- 资产与遗产管理
- 受托账目报告
- 税务申报与缴纳
- 房屋维护与保养

什么是专业受托人？

消费者指南

请记住

专业受托人无照执业属于犯罪行为。

为何要聘请专业受托人？

- 您没有亲友协助处理事务。
- 您希望避免给亲友带来潜在负担。
- 您信任的亲友可能缺乏相关技能、不愿协助，或居住地太远而无法帮忙。
- 您的亲属之间存在冲突，使得选择中立第三方成为更好的选择。
- 您正在寻找一位经验丰富、具备资质的专业人士为您发声并维护您的权益，无论您处于人生的哪个阶段。

专业受托人管理局的职能是什么？

州专业受托人局(简称“该局”)负责向专业受托人发放执照并进行监管，该局于2007年设立，隶属于消费者事务部。在行使发牌、监管和纪律处分职能时，保护公众是该局的首要任务。该局负责审查和调查消费者投诉，亦可主动调查持照人潜在的不当行为。

自2009年1月1日起，任何担任非家庭成员受托人的人士必须持有该局颁发的执照。法院不得任命个人担任非家庭成员的专业受托人，除非该人持有有效的专业受托人执照或依法获豁免。

受托人有哪些不同类型(由该局监管)？

信托受托人(Trustee)

以信托受托人身份服务的专业受托人，有责任执行信托文件中的条款。信托受托人由信托设立人指定。信托设立人(trustor)可指定一名家庭成员、朋友或专业受托人，在其丧失行为能力或去世时担任受托人。在某些情况下，若无可用受托人或信托中未指定受托人，法院可任命某人担任受托人。有时基于法律或税务原因，指定专业受托人作为信托受托人更为适宜。

未成年人监护人(Guardian)

以监护人身份服务的专业受托人，负责管理未成年人(18岁以下)的财务和个人事务。尽管您的遗产规划文件(请咨询律师起草这些文件)可能会指定特定人员作为未成年人的监护人，但该监护人必须获得法院许可，才能设立监护关系。

成年人保护人(Conservator)

以成年人保护人身份服务的专业受托人，负责管理那些无法再对自己的人身和/或财产做出安全稳妥决策，或易受欺诈及不当影响之人士的财务和个人事务。尽管您的遗产规划文件(请咨询律师起草)可能指定特定人士担任成年人保护人，但该保护人必须由法院任命方可建立保护管辖关系。

持久授权书代理人

以持久授权书(POA)代理人身份提供服务的专业受托人，是受托在您丧失行为能力时，作为您的代理人处理您的财务和/或医疗保健事务的个人。如果您希望选择一人为您处理医疗保健事宜，而由另一人做出财务决策，您可以分别签署财务和医疗保健授权书。您的授权书应列明您希望代理人负责的具体决策，例如医疗护理决策、政府福利、个人退休账户和社会保障金给付。

被继承人遗产的个人代表

以被继承人遗产个人代表身份提供服务的专业受托人，负责在您去世后管理和分配您的遗产。此人可能会在您的遗嘱或遗产规划文件中被指定(请咨询律师)，并且根据加州遗嘱认证相关法律，可能需要由法院根据遗产中的资产价值进行正式任命。

消费者如何自我保护？

在聘请专业受托人之前，请核实其是否持有执照。要核实执照，请访问该局网站：www.fiduciary.ca.gov。通过该网站，您可以使用受托人的姓名、执照号码、城市或县进行搜索。您还可以在该网站上查看任何公开可查的纪律处分信息。此外，请遵循以下建议：

- 写下您对遗产、财务、医疗保健及临终意愿的期望。这可能意味着需要制定遗产计划，并咨询律师以完成必要文件。
- 提前为您和家人的需求做好规划。
- 考虑家人、朋友或其他专业人士的推荐。

