

專業受託人是受他人信託，為其利益管理財產或行使權力的專業人士。他們服務於弱勢族群（如長者和失能人士），並作為中立、客觀的一方為客戶提供整體性事務管理。如果個人喪失行為能力或去世，專業受託人可接管並管理其財產或遺產。他們也可服務於獨立自主的人士，協助其做出明智的財務、醫療保健及日常決策。

- 醫療照護需求
- 資產管理與分配
- 保險需求
- 投資
- 政府福利（如社會安全金、聯邦醫療保險等）
- 房地產和個人財產

專業受託人未必是所有領域的專家，可能會聘請其他專業人士處理某些需求，費用由信託或遺產支付。然而，專業受託人是所有提供服務的總監督人。若其聘用其他專業人士，提供適當且足夠服務的責任仍由該專業受託人承擔，並且在遵循您或法院指示的同時，其亦是最終決策者。

## 專業受託人能提供哪些服務？

- 銀行業務與帳單繳付
- 現金流管理
- 日常照料與居住需求
- 遺產管理與執行
- 受託人財務報告
- 稅務申報與繳款
- 家務處理與住宅維護

此外，還包括管理特定服務，例如：

## 什麼是專業受託人？

消費者指南

請記住

專業受託人無照執業屬於刑事犯罪。

## 為何要聘請專業受託人？

- 您沒有親友協助處理您的事務。
- 您希望避免給親友帶來潛在負擔。
- 您信任的親友可能缺乏相關技能、不願協助，或居住地太遠而無法幫忙。
- 您的親屬之間存有衝突，使得選擇中立的第三方成為更佳選擇。
- 您正在尋找一位經驗豐富、具備資格的專業人士，無論您處於人生的哪個階段，都能為您維護權益。

## 專業受託人管理局的職能是什麼？

加州專業受託人管理局（下稱「本局」）負責向專業受託人核發執照並進行監管，該局於2007年成立，隸屬於消費者事務部。在行使發照、監管和紀律處分職能時，保護公眾是本局的最高優先要務。本局負責審查和調查消費者申訴，亦可主動調查持照人潛在的不當行為。

自2009年1月1日起，任何為非家庭成員擔任受託人的人士，皆須持有本局核發的執照。法院不得任命個人為非家庭成員擔任專業受託人，除非該個人持有有效的專業受託人執照或依法獲得豁免。

## 受託人有哪些不同類型（由本局監管）？

### 信託受託人(Trustee)

以信託受託人身份服務的專業受託人，有責任執行信託文件中的條款。信託受託人由信託設立人指定。信託設立人 (Trustor) 可指定一名家庭成員、朋友或專業受託人，在其喪失行為能力或去世時擔任受託人。在某些情況下，若無可用受託人或信託中未指定受託人，法院可任命某人擔任受託人。有時基於法律或稅務原因，指定專業受託人作為信託受託人更為適宜。

### 未成年人監護人(Guardian)

以監護人身份服務的專業受託人，負責管理未成年人（18歲以下）的財務和個人事務。儘管您的遺產規劃文件（請諮詢律師草擬這些文件）中可能指定某特定人士擔任未成年人的監護人，但該監護人必須先向法院聲請許可，方能建立監護關係。

### 成年人保佐人(Conservator)

以成年人保佐人身份服務的專業受託人，負責管理因無法再為其人身和/或財產做出安全或明智的決定，或易受詐欺或不當影響之人士的財務和個人事務。儘管您的遺產規劃文件（請諮詢律師起草）可能指定特定人士擔任成年人保佐人，但該保佐人仍須由法院任命方可建立保佐關係。

### 持續性授權書代理人

以持續性授權書代理人身份服務的專業受託人，是受託在您喪失行為能力時，作為您的代理人處理您的財務及/或醫療保健事務的個人。如果您希望選擇一人為您處理醫療保健事宜，而由另一人做出財務決策，您可以分別簽署財務和醫療保健授權書。您的授權書應列明您希望代理人負責的具體決策，例如醫療照護決策、政府福利、個人退休帳戶和社會安全福利金。

### 遺產個人代表

以遺產個人代表身份服務的專業受託人，負責在您身故後管理和分配您的遺產。此人可由您的遺囑或遺產規劃文件指定（請諮詢律師），並可能需要根據加州遺產認證法規，由法院視遺產中的資產價值進行正式任命。

## 消費者如何自我保護？

在聘請專業受託人之前，請核實其是否持有執照。若要驗證執照，請前往本局網站：[www.fiduciary.ca.gov](http://www.fiduciary.ca.gov)。透過該網站，您可以使用受託人的姓名、執照號碼、城市或郡縣進行搜尋。您也可以在網站上查看任何公開的紀律處分資訊。此外，請遵循以下建議：

- 寫下您對遺產、財務、醫療保健及臨終意願的期望。這可能意味著需要制定遺產計畫，並諮詢律師以完成必要文件。
- 為您和家人的需求提前規劃。
- 考慮家人、朋友或其他專業人士的推薦。

