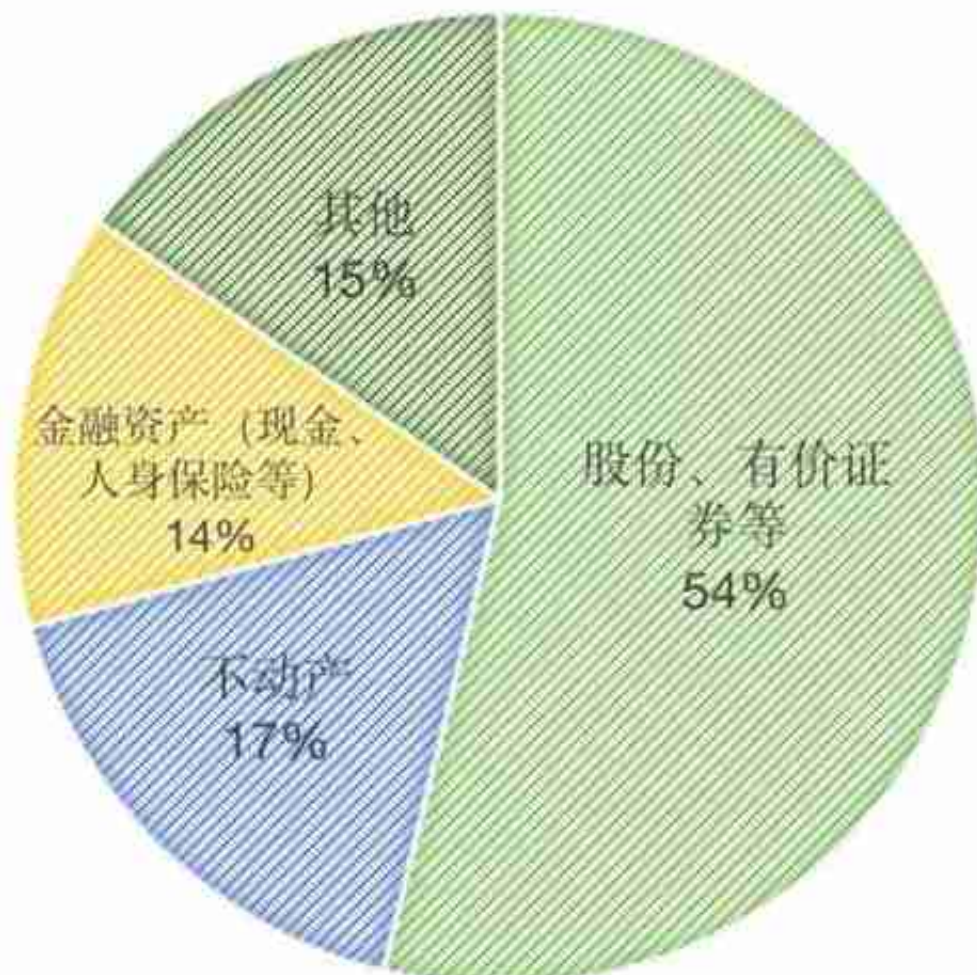
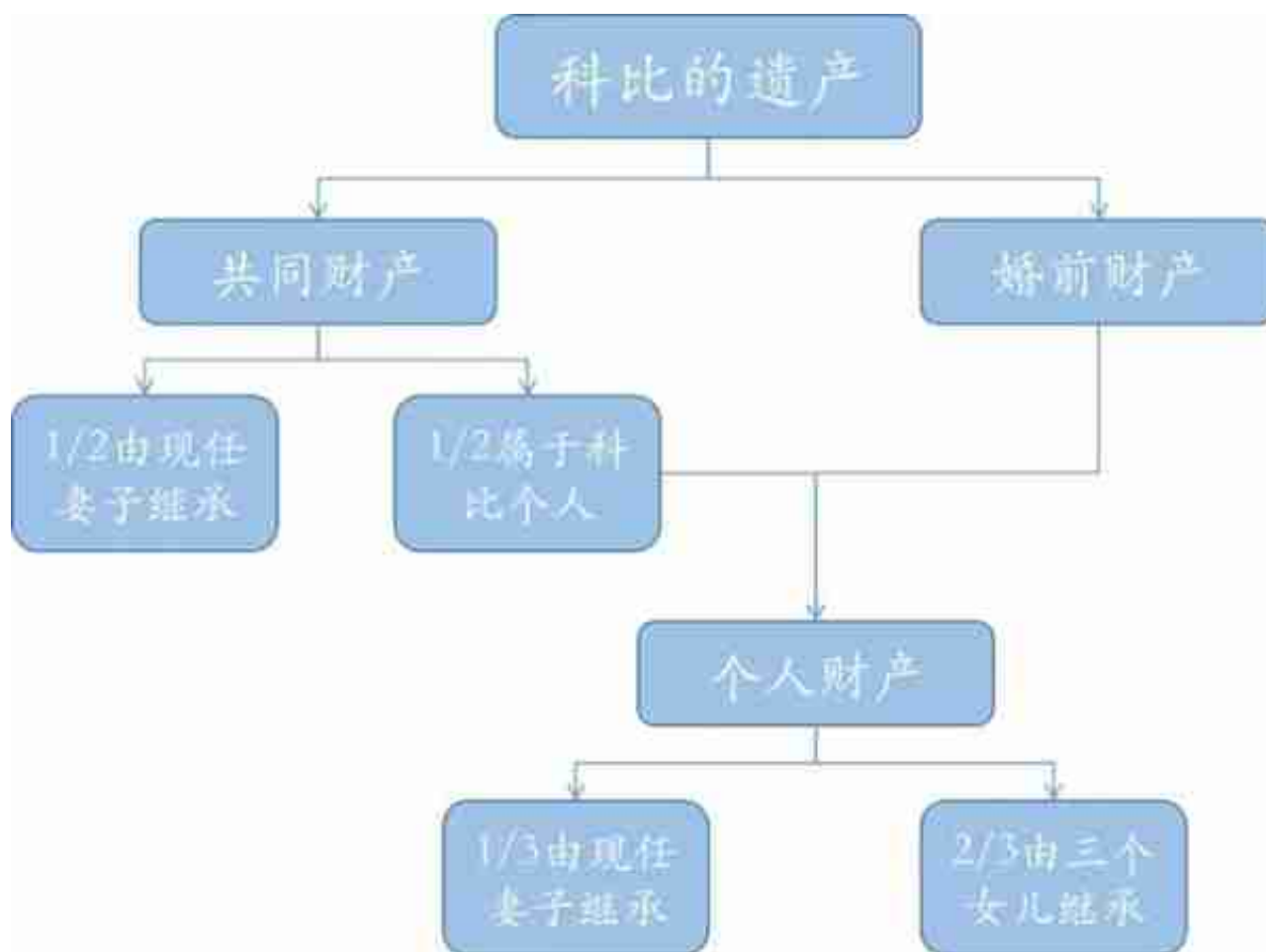


科比遗产构成

■ 股份、有价证券等 ■ 不动产 ■ 金融资产 (现金、人身保险等) ■ 其他



*此图仅为粗略估算结果，实际比例以法院清算为准



二、财富传承规划缺位，70%遗产捐赠慈善基金会也绕不开遗产税

另一个值得关注的问题是美国高额的遗产税。

由于遗产数额巨大，科比的继承人可能面临至少7500多万美元的遗产税。根据《加州税收法典》California Revenue and Taxation Code (RTC) §13301规定，州政府和本州的其他行政机构不得征收任何赠予税、遗产税、继承税以及因死亡引起的财产转移税，同时§13302不排除联邦政府向加州公民征收遗产税和继承税的可能。

通常，联邦政府会根据通货膨胀系数来决定遗产税(Estate Tax)的起征点，2020年为1158万美元，即遗产总额超过1158万美元的部分需要被征收遗产税，税率会随着超出部分的增加而增加，超部分为100万美元及以上的，将征收40%的遗产税，税率表格如下：

$$345800+187420000*40%=75313800$$

约为7500万美元。

即使加州并不会对遗产进行二次征税，但该数目依然不小，并且需要在被继承人去世后九个月内缴清。

为了规避高额的遗产税，美国的富豪们通常会采用赠予、不可撤销的人寿保险信托(Irrevocable Life Insurance Trust)、慈善基金会、家族有限合伙以及个人住房信托等方式。

可以看到，2月14日，科比遗孀瓦妮莎就发表了Instagram，宣布将科生前创建的“曼巴体育基金会”更名为“曼巴& Mambacita (Gigi绰号)体育基金会”，以纪念女儿。据部分媒体报道，瓦妮莎有意愿将所继承的科比遗产的70%捐至该慈善基金会。此举在做慈善之余，可能更是为了合理规避巨额的遗产税。

因为《美国国内税收法典》(Internal Revenue Code)§501.(c)(3)Exemption from tax on corporations 确定慈善基金会免税地位，同时，基金会每年仅需要支出相当于该基金会资产市值5%的数额，用于慈善事业。将财产捐赠给慈善基金会，可以免除三种税：出售所持有股票的资产增值税、遗产税和每年的投资增值税。

若科比生前向自己的基金会捐赠财产，还能再抵消40%的工资等所得税。若慈善基金会投资运营得当，不但科比投入的资产可以免税，受益人更可以获得超过本金的收益。

但由于科比没有遗嘱，也没有提前规划安排自己的资产，使得继承人还是需要面对

高额遗产税。

这一切都凸显了财富传承规划的重要性，特别是对于像科比这样的高净值人群而言，持续而全面的财富规划将会大大“润滑”继承的过程，使财产在被继承人的影响力消失之后仍不被过度耗损，并合理地减少继承人的税收负担。