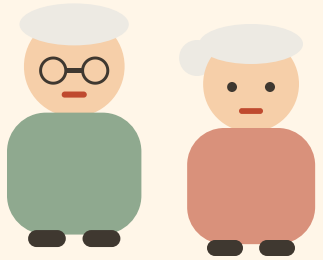
南山 · 老年社群公益法律讲堂

护好身后事

安

遗嘱订立与财产传承法律知识



主讲　林秋婵 律师

知恒律师事务所 · 高级合伙人· 婚姻家事部主任 | 婚姻家事与财富传承

2026 年10月16日

知恒律师事务所
ZHI HENG LAW FIRM



主任律师 林秋婵

- 广东知恒律师事务所管委会委员
- 深圳市潮汕青年商会常务理事
- 揭阳市工会律师团公益律师
- 深圳市律师协会监事会专门委委员
- 深圳都市频道约见大律师特邀嘉宾
- 罗湖区新的社会阶层人士联合会会员
- 深圳市法学会会员
- 知恒婚姻家事部主任律师
- 知恒青年律师工作委员会主任
- 北京老龄法律研究会特邀会员
- 深圳市妇女儿童维权公益律师

专业领域

·从业经验13年+ ·执业经验11年+ ·亲办案件300件+ ·婚姻家事咨询3000件+ ·心理咨询师 ·婚姻家庭咨询师 ·高级遗产管理师
·专注服务上市公司董监高·企业家·艺术家·港澳台外籍人士·助力企业家业发展·继承婚姻家事民商事专业律师
·具有多年法律与商事服务经验，服务客户包括银行、保险公司、房地产开发企业及国有企业等大型机构

亲办案例(部分)

【主播离婚】双方争议共同运营的百万粉丝自媒体账号归属与价值,成功将账号认定为具有财产价值的共同财产,助力客户获得账号相应补偿。
【跨境抚养】父母就子女常居地、教育及跨境探望安排僵持不下,通过助力设计具可操作性的跨境探望与共同抚养机制,保障子女利益与父母权利。
【婚前规划】拟再婚企业家希望厘清婚前巨额个人财产与未来夫妻、公司财产的界限,为企业家量身定制方案,为企业与家业筑起“防火墙”。
【人身保护令】遭遇对方频繁跟踪、威胁,严重影响正常工作生活,通过快速收集证据,成功向法院申请签发人身安全保护令,有效震慑违法行为。
【公司融资析产】男方持有公司在婚内获得巨额融资,主张该款项属于公司财产非夫妻共同财产,助力清晰界定融资款性质与股权增值,成功获得分割。
【股权隐匿诉讼】女方为企业实控人,恶意将公司股权低价转让给亲属,代理成功穿透公司面纱,为男方分得股权对应财产价值数千万。
【股权代持离婚】男方通过复杂代持架构隐匿上市公司股权,女方仅能提供模糊线索,通过多层证据梳理和诉讼策略,助力女方分得代持股权对应价值。
【股东离婚调解】客户为上市公司核心股东,离婚涉及重大信息披露,通过多轮闭门谈判促成调解离婚,避免了公开诉讼,保障客户隐私与公司稳定发展。
【特殊财产分割】涉及艺术家多年创作艺术品收益难以估值的特殊财产,通过创新性分割方案,助力配偶分得持续版权对应的收益份额。
【婚内赠与追索】男方婚内长期、大额转账赠与第三者,原配妻子主张返还,代理原配起诉,法院认定赠与行为全部无效,判决第三者全额返还数百万元。
【虚假债务反击】男方母亲主张当年给男方夫妇支付的购房款为借款,通过法庭盘问与证据反驳,彻底击破证词,法院否定借贷关系,助力女方摆脱困境。
【跨境继承规划】客户持有外国永居身份,名下资产遍布中外,需避免继承冲突与高额税负,助力设计跨境传承方案,实现资产有序分配与税务成本优化
【多法域继承冲突】被继承人境内外均有资产,各继承人依据不同法域法律主张权利,双方争议巨大,成功协调两地程序和法律适用,实现诉讼目的。
【子女藏匿抚养权】男方在分居期间将孩子带至外地并藏匿,切断母子联系,通过指导当事人系统收集关键证据,成功助女方夺回抚养权。
【家族企业传承非诉】一代企业家希望平稳交班,但子女能力、意愿不均,易引发纷争；助力搭建综合治理架构,明确权责利,保障企业顺利过渡。
【婚前协议效力争议】女方依据婚前协议，主张男方几乎无权分割财产,助力男方推翻协议,法院否定协议效力,男方赢得公允份额。
【变卖、挥霍财产离婚】男方在女方患病期间,私自变卖共有房产并多次贷款挥霍,法院依据"转移财产"和"照顾无过错方"原则,判决女方多分得财产。

三句话

一 您家里，聊过“遗嘱”这件事吗？

二 您觉得，立遗嘱是不是“不吉利”？

三 您知道，法律认可几种遗嘱吗？

不急着回答——一个小时后，这三问都会有答案。

把身后事安排明白，是深沉的爱

上篇 · 破除十三个误区

很多流传已久的“老话”，恰是法律上的误区

下篇 · 学会一套安排

遗嘱怎么立、财产怎么交代，清楚八件事

遗嘱是护家书——护的是家人和睦，防的是对簿公堂。

“不立遗嘱，

家产迟早都是孩子的。”



——真是这样吗？

分给谁、分多少，其实不由您

没有遗嘱，就按法定继承办：老伴、子女、还有您健在的父母，人人有份、平均分——想多给谁、想留给孙辈，都落不了地。

案例

陈伯想把房子多留给贴身照顾的小女儿，却一直没立遗嘱。他走后，三个子女依法均分，小女儿多年的付出，只能上法院去争。

心愿写在纸上，才算数。

上

上　篇

十三个误区

这些代代相传的“老话”，法律上大多站不住

“房本上是我的名字，
整套房都由我作主。”



——真是这样吗？

老屋的一半，是老伴的

婚后购置的房产，无论登记在谁名下，一般属于夫妻共同财产；遗嘱只能处分属于自己的那一半。

案例

一位老先生立遗嘱，把整套房留给儿子。法院认定：涉及老伴那一半的部分无效——儿子并没有如愿取得整套房。

先分清“我的”，再安排“给谁”。

依据：《民法典》第一千一百五十三条

“嫁出去的女儿，
泼出去的水。”



——真是这样吗？

儿子女儿，继承权完全平等

继承权男女平等，是写进法律的：出嫁与否、户口在不在家、随谁姓，都不影响女儿的继承权。

案例

兄妹二人争老宅，哥哥主张“妹妹已经外嫁，不该分”。

法院判决：兄妹各得同等份额。

法律眼里没有“外人”，只有子女。

依据：《民法典》第一千一百二十六条、第一千一百二十七条

“人走了，欠的债得孩子来背。”



——真是这样吗？

债，不会连累孩子

法律实行“限定继承”：子女只在继承到的遗产范围内替您还债；放弃继承的，可以不负担。

案例

一位老人身后债务多于存款。子女依法书面声明放弃继承，债务到此为止，没有殃及家人。

债不过遗产，不必夜不能寐。

依据：《民法典》第一千一百六十一条

“遗嘱必须去公证处，
才算数。”



——真是这样吗？

在家亲笔写，同样有效

法律认可六种遗嘱形式。

最简便的自书遗嘱，只要三件事：

一、全文亲笔书写；

二、亲笔签名；

三、写明年、月、日。

一支笔、三要件，今天就能写。

遗　嘱（样式）

本人名下××路××号房屋中属于本人的份额，由女儿李某某一人继承。此系本人真实意思。

立遗嘱人（亲笔签名）：

二〇二六年　月　日

依据：《民法典》第一千一百三十四条

“打印出来签个名，
更清楚、更省事。”



——真是这样吗？

打印遗嘱，最容易整份无效

打印遗嘱须两名以上“无利害关系”的见证人全程在场，遗嘱人和见证人在每一页签名、注明年月日；子女、儿媳女婿都不能作见证人。

案例

一位老人打印遗嘱，只让小儿子在场“见证”。法院认定遗嘱无效，房产回到法定继承——老人的一片心意落了空。

见证人找邻居朋友，别找家里人。

依据：《民法典》第一千一百三十六条、第一千一百四十条

“早年公证过遗嘱，
现在改不了了。”



——真是这样吗？

遗嘱随时可改，以最后一份为准

二〇二一年起，公证遗嘱不再优先；几份遗嘱内容冲突的，以最后一份有效的遗嘱为准。

案例

一位老人晚年亲笔另立遗嘱，把份额调整给尽心照料自己的子女。法院按后立的自书遗嘱处理。

心意变了，纸也要跟着变。

依据：《民法典》第一千一百四十二条

“房子留给孙子，

遗嘱写上就万事大吉。”



——真是这样吗？

给孙辈，六十日内要“说要”

孙子女不是法定继承人，遗嘱留给他们属于“遗赠”——受遗赠人要在知道后六十日内明确表示接受，逾期视为放弃。

案例

爷爷把房子留给孙子，家人不懂规矩，迟迟没有表态，险些被视为放弃；经提醒在期限内写下书面声明，才保住了这份心意。

嘱咐孩子一句：六十日内，书面说“要”。

依据：《民法典》第一千一百二十四条

“保险赔的钱也是遗产，要平分、要还债。”



——真是这样吗？

写了受益人的保险金，不是遗产

人身保险金写明了受益人的，直达受益人——不参与遗产分配，也不用于清偿被保险人生前的债务。没写受益人的，才作为遗产。

案例

一位老人负债去世，名下保险金三十万元指定孙女为受益人。债主主张用保险金抵债，法院驳回。

受益人栏写名字，这笔钱指名送达。

“当着全家的面交代过，就算数了。”



——真是这样吗？

平时的口头交代，不是遗嘱

口头遗嘱只在危急情况下有效，还须两名无利害关系的见证人；危急过去、能写能录了，口头遗嘱随之失效。

案例

一位老人病重时当着子女口头分配财产，出院后两年未立书面遗嘱。他去世后口头分配不被认可，按法定继承处理。

交代要落笔，落笔才作数。

“我的财产，

想给谁就全给谁。”



——真是这样吗？

大方向您定，但有一条底线

遗嘱要为缺乏劳动能力又没有生活来源的继承人保留必要份额——

比如患病无收入的子女、年迈无依的老伴。一分不留的，相应部分无效。

案例

一位老人立遗嘱把全部财产留给小儿子，没给患病无业的大儿子留分文。法院先扣出大儿子的必留份，剩余部分才按遗嘱执行。

自由有边界，弱者有饭碗。

“立了遗嘱，

房子就不归我管了。”



——真是这样吗？

遗嘱管身后，不动您眼前

遗嘱在您去世前不发生任何效力：房照住、租照收、想卖能卖、想改随时改。它只在身后才开口说话。

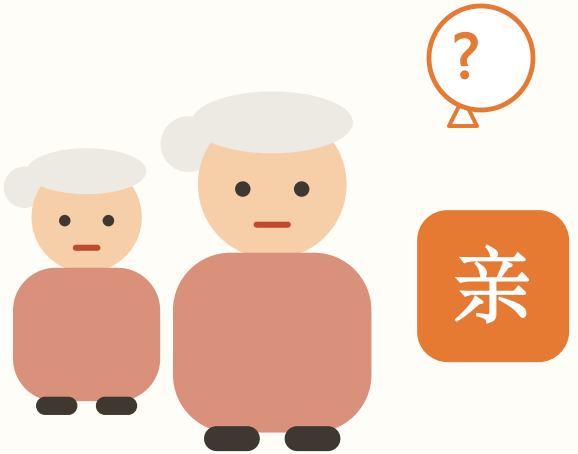
案例

张阿姨怕“立了遗嘱房子就成儿子的”，拖了十年。弄明白遗嘱生前不生效后，她当天就写好了自书遗嘱，从此安心。

立遗嘱不是交权，是安心。

依据：《民法典》第一千一百二十一条、第一千一百四十二条

“儿子先走了，他的财产就都是儿媳的了。”



——真是这样吗？

白发人送黑发人，您也有一份

父母是子女的第一顺序继承人：儿子的遗产（夫妻析产后），

由您老两口、儿媳、孙辈共同继承。您继承的份额，还能再传给孙辈。

案例

独子先于父母去世，留下房产一套。儿媳以为全归自己，法院确认：爷爷奶奶各有一份。二老立遗嘱把这份留给了孙子。

法律没有忘记失独的父母。

依据：《民法典》第一千一百二十七条、第一千一百二十八条

下

下　篇

安排之道

八件事，把身后从容安排好

房子提前过户给孩子？请三思

过户的风险

过完户，房子就是孩子的了——给出去的房收不回；万一关系生变，晚年居所堪忧。

更稳的做法

用遗嘱安排归属，如要过户，为自己登记“居住权”：房子是孩子的，居住终身是自己的。

房可以许出去，晚年要留在自己手里。

依据：《民法典》第三百六十六条至第三百七十一条（居住权）

过户三条路：继承、赠与、买卖

算 √

怎么走	现在办理	子女将来卖房	一句话点评
继　承	继承人免契税、免个税，费用最少	若非“满五唯一”，按差价缴 20% 个税	目前无遗产税最稳最省，身后办理
赠　与	契税按房价全额 3%	同样面临差价 20% 个税	通常最不划算
买　卖	按二手房交税，满五唯一常仅约 1% 契税	税基抬高，再卖税负更轻	占购房名额，宜个案测算

多数家庭：遗嘱 + 继承最稳；确定将来要卖的，再个案算买卖这笔账。

注：税费以办理时政策及房屋具体情况为准

无儿无女，也能老有所托

遗赠扶养协议

与信得过的亲友或养老机构书面约定：生养死葬由对方负责，身后遗产相赠——效力最高的传承安排。

意定监护

趁头脑清楚，书面指定将来失能时由谁来照护、管钱——把最要紧的事，交到最信任的人手里。

早一步安排，晚年就多一分底气。

依据：《民法典》第三十三条、第一千一百二十三条、第一千一百五十八条

生前预嘱：最后一程，自己作主

深圳在全国率先把“生前预嘱”写进法规：

可以提前书面写明——临终时要不要插管、抢救、维持治疗。

怎么立

书面订立，经公证或有两名以上见证人在场见证；也可采用录音录像。

有什么用

医院应当尊重您的预嘱意愿，也免去家人“替您做决定”的煎熬。

体面走完最后一程，也是自己说了算。

依据：《深圳经济特区医疗条例》第七十八条（2023 年施行）

保单受益人，逐张写清楚



1 逐张核对

受益人写了“法定”的，保险金按遗产处理——想指名送达，就写上名字

2 及时更新

受益人先于您去世、家庭关系变化的，记得办理变更

3 告知家人

把保单写进财产清单——很多保险金，是因为家人不知道才没领到

受益人栏写名字，别写“法定”。

存款怎么交代，家人少跑腿



1 留“在哪”不留密码

写清在哪几家银行有存款即可——密码不必告诉任何人

2 五万以内好取

小额存款，家人凭死亡证明和亲属关系证明即可便捷支取，不必公证

3 别都放子女名下

登记在谁名下，法律上就推定是谁的——养老钱放自己名下最稳

钱在哪要留话，放谁名要三思。

立遗嘱，五个不踩

1. 年、月、日写全，缺一不可
2. 每一页，都要亲笔签名
3. 见证人须与继承没有利害关系
4. 只处分属于自己的份额
5. 给缺乏劳动能力又无生活来源的家人，留下必要份额

依据：《民法典》第一千一百三十四条至第一千一百四十四条

回家就写：一张财产清单

写什么

· 存款在哪几家银行

· 房产、车辆

· 保险单、养老金

· 常用手机与账号

怎么放

· 只写“在哪里”，不必写密码

· 放在稳妥的地方

· 告诉一位最信得过的人

一页纸，省去家人日后无数奔波。

这几种情况，请找专业律师提前梳理

一 再婚、重组家庭

二 名下房产、股权较多

三 深港两地或者域外都有资产

四 想办居住权、遗赠扶养协议

这些安排专业性强、个案差异大——

建议到律师量身设计。

请把这三句话带回家

一　趁清醒，早立遗嘱——它随时可以改。

二　只写自己的份额，三要件一个不缺。

三　配一张财产清单，告诉一位可信的人。

问　答

问

出嫁的女儿，
没有继承权？

对，还是不对？

问

遗嘱必须公证，
才有效？

对，还是不对？

问

留给孙子的房子，
六十日内要书面表态？

对，还是不对？

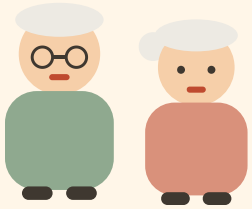
愿身后从容，家人和睦。

安

谢谢聆听

林秋婵 律师

知恒律师事务所 · 高级合伙人 · 家事部主任 | 婚姻家事与财富传承



林秋婵 | 律师
广东 深圳

扫二维码，添加我为朋友。

本课件为公益普法资料，依据《中华人民共和国民法典》整理，不构成对任何个案的法律意见。