



XINYUAN
CHUANCHENG



心愿传承
XINYUAN CHUANCHENG



传心愿
爱守护

CHUANXINYUAN
AISHOUHU

法治为老 · 心愿传承

心愿传承（北京）服务中心

电话：010-63261799，400-004-1799
北京市建国门内大街18号恒基中心1座1102室
公司网址：<http://www.zgxycc.com>



微信公众号



抖音号

心愿传承(北京)服务中心
北京市国达律师事务所
北京老龄法律研究会传承法务研究中心
光彩养老事业促进中心老年人权益保障工作部

心愿传承

“心愿传承服务中心”是由民政部主管的全国性公益社会组织光彩养老事业促进中心授权心愿传承（北京）养老服务有限公司联合相关法律服务组织承办“法治为老·心愿传承”公益项目的服务机构。



COMPANY PROFILE

2021年12月9日，光彩养老事业促进中心党委书记曹江一行莅临心愿传承服务中心开展业务指导，与中心主任和运营团队进行了深入探讨，指示做好法治为老和老年人权益保障服务工作。



01 心愿传家

XINYUAN
CHUANJIA



02 心愿守护

XINYUAN
SHOUHU



03 心愿档案

XINYUAN
DANGAN

04 心愿维权

XINYUAN
WEIQUAN



XINYUAN
CHUANCHENG

心愿传家

XINYUAN CHUANJIA

用法律、金融工具为您解决
家产传承、婚姻财产风险管
理、子孙成长安排、家风家
训等问题。

遗嘱订立 / YIZHU DINGLI

立遗嘱、达心愿 传家、传财、传承爱



有效要件

YOUXIAO
YAOJIAN

遗嘱的有效要件包括形式要件和实质要件。遗嘱有效的形式要件，是指遗嘱的形式符合法律的规定。

- 一、遗嘱人须有民事行为能力
- 二、遗嘱须是遗嘱人的真实意思表示
- 三、遗嘱不得取消缺乏劳动能力又没有生活来源的继承人的继承权
- 四、遗嘱中所处分的财产须为遗嘱人的个人财产
- 五、遗嘱须不违反社会公共利益和社会公德

遗嘱订立 / YIZHU DINGLI

立遗嘱、达心愿 传家、传财、传承爱

订立形式

DINGLI
XINGSHI

根据《民法典》第六篇第三章的规定，常用遗嘱的形式有如下几种：

自书遗嘱

《民法典》第 1134 条规定：自书遗嘱由遗嘱人亲笔书写，签名，注明年、月、日。因自书遗嘱一旦发生纠纷，因其真实性很难证明，故不建议自书遗嘱。

代书遗嘱

《民法典》第 1135 条规定：代书遗嘱应当有两个以上见证人在场见证，由其中一人代书，并由遗嘱人、代书人和其他见证人签名，注明年、月、日。



打印遗嘱

《民法典》第 1136 条规定：打印遗嘱应当有两个以上见证人在场见证。遗嘱人和见证人应当在遗嘱每一页签名，注明年、月、日。

录音录像遗嘱

《民法典》第 1137 条规定：以录音录像形式立的遗嘱，应当有两个以上见证人在场见证。遗嘱人和见证人应当在录音录像中记录其姓名或者肖像，以及年、月、日。



遗产处置 / YICHAN CHUZH

处理被继承人的债权债务 按照遗嘱规定分割遗产



遗嘱执行人

YIZHU
ZHIXINGREN

遗嘱执行人可使立遗嘱人的遗嘱依法得以完全实现，同时可以使遗产的分割得以顺利进行，避免纷争。

遗嘱执行人可执行下列事务：

- (一) 查明遗嘱是否合法真实；
- (二) 清理遗产；
- (三) 管理遗产；
- (四) 诉讼代理；
- (五) 召集全体遗嘱继承人和受遗赠人，公开遗嘱内容；
- (六) 按照遗嘱内容将遗产最终转移给遗嘱继承人和受遗赠人；
- (七) 排除各种执行遗嘱的妨碍；
- (八) 请求继承人赔偿因执行遗嘱受到的意外损害。

遗产管理人

YICHAN
GUANLIREN

《民法典》第 1145 条规定：继承开始后，遗嘱执行人为遗产管理人；没有遗嘱执行人的，继承人应当及时推选遗产管理人；继承人未推选的，由继承人共同担任遗产管理人；没有继承人或者继承人均放弃继承的，由被继承人生前住所地的民政部门或者村民委员会担任遗产管理人。

遗产管理人履行的职责

- (一) 清理遗产并制作遗产清单；
- (二) 向继承人报告遗产情况；
- (三) 采取必要措施防止遗产毁损、灭失；
- (四) 处理被继承人的债权债务；
- (五) 按照遗嘱或者依照法律规定分割遗产；
- (六) 实施与管理遗产有关的其他必要行为。



家产传承 / JIACHAN CHUANCHENG

家庭财富管理，传承风险隔离和保护和金融工具

什么人需要设立遗嘱信托：

- 1、欲立遗嘱，但却不知如何规划的人。
- 2、对遗产管理及配置有专业需求的人。
- 3、欲避免家族争产，妥善照顾受遗嘱人。

遗嘱信托

YIZHU
XINTUO

通过遗嘱信托，将遗产注入信托，按立遗嘱人的意愿分配安排财产，既可防子女败家，又能让子孙按立遗嘱人的心愿成长，一举多得。

遗嘱信托具有以下功能：

- 1、可以很好地解决财产传承，使家族永保富有和荣耀。通过遗嘱信托，可以使财产顺利地传给子孙后代，同时，也可以通过遗嘱执行人的专业能力弥补继承人不懂房产继承过户办理流程的缺陷。
- 2、可以减少因遗产产生的纷争。因为遗嘱信托具有法律约束力，特别是中立的遗嘱执行人介入，使遗产的清算和分配更公平。
- 3、遗嘱信托财产的独立性，就可以合法规避传承风险。

保险金信托

BAOXIANJIN
XINTUO

保险金信托是将保险与信托事务管理服务相结合的一种跨领域的信托服务，不是一款理财产品。

保险金信托是家族财富管理服务工具的一种，是委托人以财富的保护、传承和管理为目的，将人身保险合同的相关权利 [如身故受益权、生存受益权、分红领取权 (如有) 等] 及对应的利益 [如身故理赔金、生存金、保单分红 (如有) 等] 和资金等 (或有) 作为信托财产，当保险合同约定的给付条件发生时，保险公司将按保险约定直接将对应资金划付至对应信托专户。



家族信托

JIАЗU
XINTUO

家族信托是指单个人或者家族作为委托人，委托信托机构代为管理、处置家族财产的管理方式，是一种以家族财富的管理、传承和保护为目的的信托，最终为实现委托人的财富规划及传承目标。

心愿传承作为家族信托的专业法律服务机构，为家族信托设立管理提供专业的法律方案，做好家族财富传承的风险管理，联合信托机构为个人或家族提供财产规划、风险隔离、资产配置、子女教育、家族治理、法律建议、公益 (慈善) 事业等家办事务管理和家族信托规划及风险管理的定制化方案。

心愿传承 - 家族信托法律服务主要围绕安全财富、增值财富、和谐财富、久远财富等四大财富管理目标，提供定制化家族信托法律服务，满足客户家族财产保障、家族财富管理以及家族传承等需求。



心愿守护 XINYUAN SHOUHU

心愿守护 / XINYUAN SHOUHU

心愿守护 守护您晚年的尊严

意定监护

YIDING
JIANHU

《民法典》第 33 条规定：具有完全民事行为能力的成年人，可以与其近亲属、其他愿意担任监护人的个人或者组织事先协商，以书面形式确定自己的监护人，在自己丧失或者部分丧失民事行为能力时，由该监护人履行监护职责。

遗赠扶养协议

YIZENG
FUYANGXIEYI

《民法典》第 1158 条规定：自然人可以与继承人以外的组织或者个人签订遗赠扶养协议。按照协议，该组织或者个人承担该自然人生养死葬的义务，享有受遗赠的权利。



心愿守护 / XINYUAN SHOUHU

心愿守护 守护您晚年的尊严

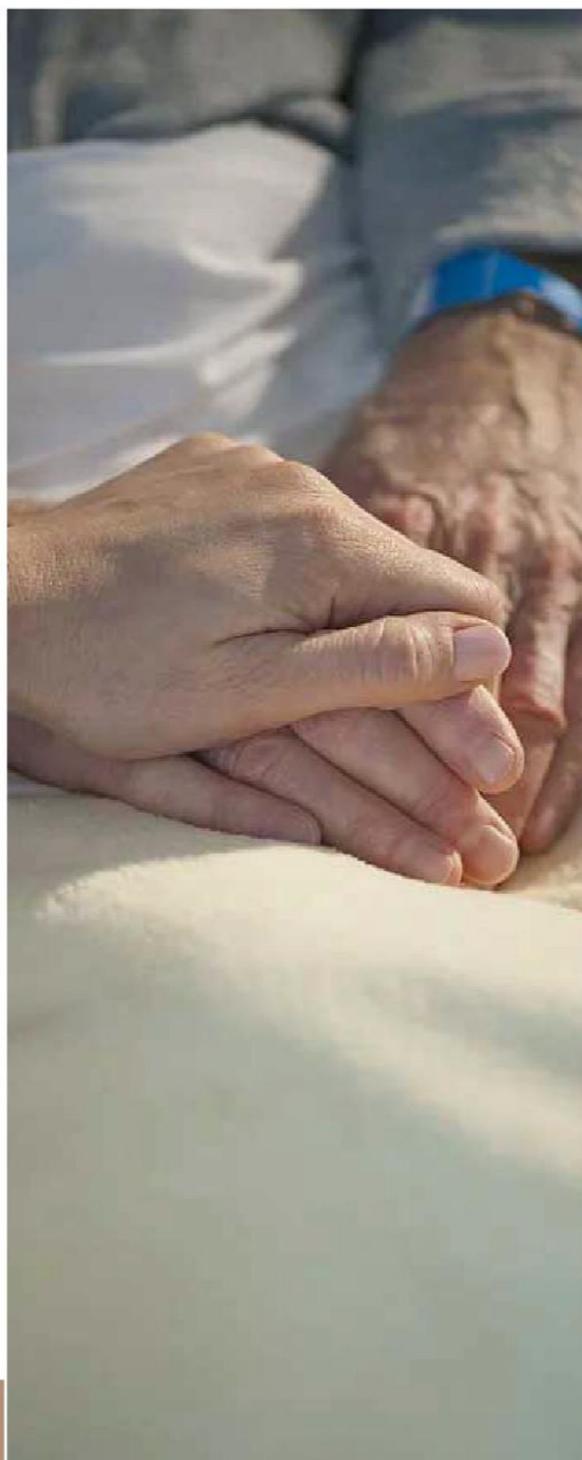
生前预嘱

SHENGQIAN
YUZHU

掌握生命的“归途”，有尊严的“离开世界”

生前预嘱是指人们事先，也就是在健康或意识清楚时签署的，说明在不可治愈的伤病末期或临终时要或不要哪种医疗护理的指示文件。

签署“生前预嘱”，以掌握自己的生命归途，让自己有尊严的离开世界。



临终关怀

LINZHONG
GUANHUAI

真情与爱的关怀，让生命“走”得温暖

临终关怀，并不是放弃治疗，是在医生的指导下减轻病人的痛苦，延缓疾病发展的医疗护理，使之能够高质量的生存下去。临终关怀不追求猛烈的、可能给病人增添痛苦的、或无意义的治疗。

我国将临终关怀、舒缓医疗、姑息治疗等统称为安宁疗护，是指为疾病终末期或老年患者在临终前提供身体、心理、精神等方面的照料和人文关怀等服务，帮助患者舒适、安详、有尊严地离世。

心愿守护 / XINYUAN SHOUHU

心愿守护 守护您晚年的尊严

助孝代理

ZHUXIAO
DAILI

助孝代理：是心愿传承服务中心专门针对无子女或子女无法尽孝的老年人推出的法律养老产品，是以律师为中心组成团队为老人提供日常事务处理、资产管理监督、法律维权等服务的长期代理服务。



养老规划类服务办理流程



以房养老

YIFANG
YANGLAO

我国《民法典》自2021年1月1日正式实施后，新增规定“居住权”这一新型用益物权。明确居住权原则上无偿设立，居住权人有权按照合同约定或者遗嘱，经登记占有、使用他人的住宅，以满足居住需要。

设立居住权有助于财富传承，老有所居。如果您有想提前将房产过户给子女的想法，又怕会被子女们赶出家门而无家可归的风险，可以通过设立居住权的方式解决。

也可通过“以房养老”的方式设立居住权，只需向登记机构申请居住权登记即可，实现将房产变现，获得充足的现金，为以后的医疗、健康、养老、晚年生活提供现金保障。

同一套房屋中的每间屋子都可以设立单独的居住权。只要不违背、不构成所谓的群租便可以设立单独的居住权。

您可通过心愿传承来提前做好养老规划方案设计或设立合法有效的居住权。我们将持续为您提供专业传承法律支持，以法律方式保护老年人的合法权益。



XINYUAN
CHUANCHENG

心愿档案 XINYUAN DANGAN

心愿档案是指心愿传承为客户提供关于心愿留言、遗嘱原件、录音录像资料等具有保存价值的原始记录的存档入库保管，即一切由文字、图表、声像等形式形成的档案保管。流程分为档案的收集、整理、保管、鉴定、统计和提供利用的活动工作。不限于包括：档案收集、档案统计、档案整理、档案评估鉴定、档案登记、档案保管、档案编目等流程工作。

心愿档案 / XINYUAN DANGAN

记录您一生的传奇



心愿留声

XINYUAN
LIUSHENG

您可以将自己想对子孙后代或任何其他您关心的人说的话，以语音形式记录下来。心愿传承将代为保管并准时传递给他 / 她，帮您实现心意的表达与接收。



心愿留影

XINYUAN
LIUYING

可为您留下影集，以照片的形式记录下来。心愿传承将代为保管并准时传递给他 / 她，帮您实现心意的表达与接收。

心愿传记

XINYUAN
ZHUANJI

心愿传承可为每位长者定制化提供个人传记书写、记录，把其个人对生平、生活、精神等领域以文学作品形式展现出来，表达的是其个人真实性的一生经历、学识、贡献、感悟等著书立传，将自己的思想传承下去。



心愿档案服务办理流程





心愿维权 XINYUAN WEIQUAN

心愿维权 / XINYUAN WEIQUAN

法分明，则贤不得夺不肖，强不得侵弱，众不得暴寡

维权讲座

通过权益保障、防诈骗等方面的公益讲座，提高老人自我风险防范、自我保护意识。

维权调解

提供继承、婚姻、赡养等家事纠纷的调解。



维权保障

法学会、维权中心、律师事务所等专业机构提供法律支持。

专业荐评

根据案件需要，推荐最适合的律师，并对律师服务进行监督、评价。