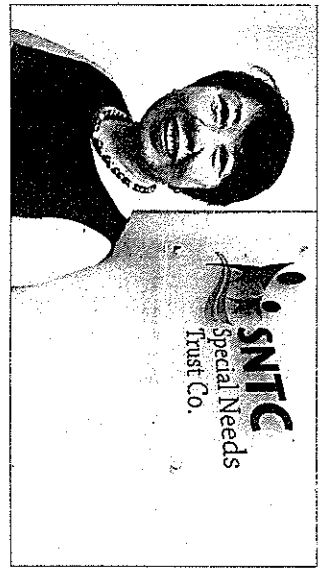


指女文员遗嘱执行人未交出所有遗产 特需信托机构首次代受益人索偿

特需信托机构指，女文员卓爱兰四年前逝世后，留下至少40万元遗产，但机构只收到约29万元，于是到高庭向身为其遗嘱执行人的弟弟卓鸿基追讨11万余元，要他详列其他遗产清单、赔偿待估损失，并要高庭宣判他违反遗嘱执行人的职务。



Special Needs Trust Co.

特需信托机构总经理陈荣辉说，信托人把资产托付给机构管理后，一旦遗嘱执行人不交出遗产，在法例上，机构就有权利去帮受益的特需亲人追讨。(档案照片)

报道
傅丽云
pohli@sph.com.sg

女文员卓爱兰乳癌复发，担心死后无人照顾33岁智障独生女，就到特需信托机构(Special Needs Trust Company)设立信托基金，委托该机构代她照顾遗产的女儿管理遗产，为女儿提供基本经济和生活保障。

指定弟弟卓鸿基(50岁)为遗嘱执行人的卓爱兰，四年前过世，享年59岁。特需信托机构称她留下至少40万元的遗产，但机构只收到约29万元，于是到高庭向卓鸿基追讨11万余元，要他详列其他遗产清单、赔偿待估的损失，并要高庭宣判他违反遗嘱执行人的职务。

这是特需信托机构代表受益人荣辉的第一起官司。机构总经理陈荣辉受询时说：“把准备留给特需亲人的资产托付给特需信托机构(管理)是重要的。一旦遗嘱执行人不交出遗产，在法例上，我们就有权利帮受益的特需亲人追讨。”

本案今天将举行第一个审前会议。艾伦格德(Allen & Glachlin)律师事务所合伙人郑永诚义务代表特需信托机构；没有律师代表的卓鸿基，尚未提呈答辩书。

卓爱兰的女儿李翠萍患唐氏综合征，现居意大利罗马。据了解，卓爱兰生前在新加坡集团(SATS)工作，有一对姊妹。她与约75岁的丈夫陈名卿有套文泰三房式组屋；因为是联名形式，在她死后，生存者取得权(rule of

survivorship)的原则就会生效，即她的权益自动转到丈夫名下，不能当成遗产列入遗嘱。

根据特需信托机构提呈的法律文件，卓爱兰的遗产包括约1万7000元存款、七份总值约30万元的保单，总值约23万元的股票等。

据了解，她让丈夫享有一万元的遗产，其余都留给女儿。她也把五份保单收益和公积金存款，指定交由特需信托机构代女儿处理。

根据诉状，信托人卓爱兰是在2010年2月，授权该机构代李翠萍接收信托基金。

2011年2月，卓爱兰立遗嘱，授权遗嘱执行人处理所有资产，再将所得款项交给特需信托机构，让该机构按她原先的指示，拨款照顾女儿。

2012年2月20日，卓爱兰过世。同年11月，卓鸿基执行她的遗产。

特需信托机构指管押人身为遗嘱执行人，在执行遗嘱时应当做好账目，并在受益人要求查看时交出账目。管押人也须按卓爱兰的指示分配遗产，并且在分配遗产前，获得受益人的同意。可是，管押人却违反职责。

它说，卓爱兰逝世后，她的银行账户储蓄原有1万6378元，但户头被关用时仅剩1524元。这些钱后来转入管押人以遗嘱执行人名义开设的新户头。

新户头有多笔存款和提取记录，其中从2013年6月至2014年4月间有约八万元被提出，但管押人没解释钱的去向。

2013年12月，管押人把新户头的约29.2万元，转给特需信托机构。去年5月，管押人电邮特需信托机构，要它偿还卓爱兰的3800元

机构至今已为有需要家庭 拟定1700个看护方案

特需信托机构在2009年开始运作以来，至去年底，已为有特需亲人的家庭拟定了1700个看护方案(care plan)，最终设立的信托基金有约400个，因信托人(sector，即父母或看护人)过世而启动的信托基金有15个。

2008年6月设立的特需信托机构，是社会及家庭发展部资助的唯一非盈利信托机构，它为特需人士提供可负担的信托服务。所谓看护方案，是根据客户、意愿、为特需亲人制定看护、学习、医疗，甚至是社交和娱乐消遣方面的护理计划，再评估受益人未来所需的款额。

设信托基金及基金管理费 可获政府90%津贴

特需信托机构总经理陈荣辉昨天告诉本报，为了鼓励有特需的家庭提早规划特需亲人的财务，为他们提供基本的生活和经济保障，解决后顾之忧，设立信托基金或信托基金的管理费，都获政府高达90%的津贴。

她说，设立信托基金的数目用1500元，获政府津贴后，信托人只须付150元。如果信托人过信用卡欠款，因为“卓爱兰已把所有财产纳入特需信托机构”。数日后，该机构表明不会付款，因为管押人至今还未归还11万元的。从去年7月至9月，该机构再次向管押人追款，管押人呈交文件和

收据，表明“我已交出能力范围内所有的收据，其余的就是没有”。该机构认为，这样的回应不足够；三年已过，管押人至今还是没提供全面的资产清单。机构于是在去年底决定采取法律行动。(人名译音)

Raffles Dental

附属于莱佛士医疗集团的莱佛士牙科，提供综合牙科服务，在莱佛士医疗集团全岛各地设有多个门诊。莱佛士牙科是国际牙医协会(International Dental Federation)和牙医公会(IADA)的会员。

建国一代 从齿开始
健康口腔，关爱你我他

蓝保卡(蓝色保健援助卡)
牙齿保健，关爱你我他

洁牙套餐 \$19.75起

P6/CHAS津贴后
价格从 \$19.75起

Raffles Dental

附属于莱佛士医疗集团的莱佛士牙科，提供综合牙科服务，在莱佛士医疗集团全岛各地设有多个门诊。莱佛士牙科是国际牙医协会(International Dental Federation)和牙医公会(IADA)的会员。

建国一代 从齿开始
健康口腔，关爱你我他

蓝保卡(蓝色保健援助卡)
牙齿保健，关爱你我他

洁牙套餐 \$19.75起

P6/CHAS津贴后
价格从 \$19.75起