

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，女文员卓曼兰四年前逝世后，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。



特需信托机构总经理陈荣理说，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，在法律上，机构就有权利去帮受益的特需亲人追讨。(档案照片)

傅丽云 报道
pohll@sph.com.sg

女文员卓曼兰(49岁)突然，担心死后无人照顾33岁智障女儿，就到特需信托机构(Special Needs Trust Company)设立信托基金，委托机构代她照顾遗产的女儿管理资产，为女儿提供基本经济和生活保障。

指定弟弟卓鸿基(49岁)为遗嘱执行人。卓曼兰四年前逝世，享年49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索偿的第一起官司。机构总经理陈荣理受访时说：“把遗产留给特需亲人的遗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，在法律上，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。文伦格律士Allen & Giechil) 律印事务所合伙人郑永斌义务代表特需信托机构，没有律师代表的卓鸿基，尚未委派答辩书。

卓曼兰的女儿卓翠萍患唐氏综合征，现居露志乐疗养院。据了解，卓曼兰生前在新加坡集团(SATS)工作，有一对孪妹。她与约75岁的丈夫联名拥有益文泰三房式组屋，因为是其名义形式，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供的法庭文件，卓曼兰的遗产包括约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。她也把五份保单和公积金存款，指定交由特需信托机构代女儿处理。

根据诉讼，信托人卓曼兰是在2010年2月，到特需信托机构设立信托基金，委托机构代她管理接收礼物和遗产。

2011年2月，卓曼兰立遗嘱，授权遗嘱执行人处理所有资产，再将获得的款项交给特需信托机构，让该机构按她生前的指示，拨款照顾女儿。

2012年2月20日，卓曼兰过世。同年11月，卓鸿基向机构申请执行。

特需信托机构指在遗产执行人为遗嘱执行人，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。答辩人也须按卓曼兰的指示分配遗产，并且在分配遗产前，获得受益人的同意。可是，答辩人却违反职责。

它说，卓曼兰逝世后，她的银行储蓄额有1万6378元，但遗产被关押时只剩1524元。这些钱后来转入答辩人以遗嘱执行人名义开设的新户头。

新户头有多笔存款和扣款记录，其中从2013年6月至2014年4月间有约八万元被提出，但答辩人没解释钱的去向。

2013年12月，答辩人把新户头的约29万元，转给特需信托机构。去年5月，答辩人把特需信托机构，要它偿还卓曼兰的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，已为有需要亲人的家庭拟定了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(settlor，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，是社会及家庭及法律援助的唯一非营利信托机构。它为特需人士提供可负担的信托服务。

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理昨天告诉本报，为了鼓励有需要家庭尽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，设立信托基金资助信托基金的管理费，都可获政府高达90%的津贴。

她说，设立信托基金的费用1500元，获政府津贴后，信托人只须付150元。如果信托人过

世，特需信托机构每年征收400元的管理费，但扣除政府津贴后，从信托基金中扣取的管理费，其实只有40元。

机构有专业社工，能提供一站式服务，为特需亲人(受益人)规划护理计划。一旦设立信托基金，机构可考虑按受益人的需求，与信托人商讨护理计划。信托人去逝后，信托户头将定期拨款给受益人。机构社工将定期探访受益人，确保其生活起居获得妥善照顾。

机构的责任是管理信托人的资产，与信托人指定的监护人定期检讨护理计划，确保信托户头不被滥用。当信托户头的资产耗尽，机构将协助受益人从社区管

理申请经济援助。

特需信托机构设在中峇鲁广场旁的办公楼中(大厦Central Plaza)1楼，地址是298 Tiong Bahru Road #10-01 Central Plaza。

要查询更多详情或设立信托基金者，可直接上门或拨打电话，62785398，或电邮：enquire@sntc.org.sg。个案经理将安排免费的会面咨询。

信用卡欠款，因为“卓曼兰已把财产转入特需信托机构”。

数日后，该机构表明不会付款，因为答辩人至今还未归还11万余元。

从去年7月至9月，该机构再次向答辩人追款。答辩人呈交文件和

收据，证明“我已交出能力范围内所有的积蓄，其余的就是没有”。

该机构认为，案件的月底不是修，三年已过，答辩人至今还是没提供全部的资产清单。机构于是在去年底决定采取法律行动。(人名译音)

Raffles Dental

新加坡牙科主理人由国际最高牙科牙升，提供最新牙科服务。在索芬士区医院及金禧设有多个门诊。新加坡牙科保健管理计划(Medibury)认证保健计划及(CHAS)认证的诊所。

建国一代 健康口腔，从齿开始

健康卡(蓝色保健援助卡) 牙齿保健，关爱你我他

洁牙配膏

PC/CHAS 注册后 价格从 \$19.75 起