不是有钱人才需要：这 8 份文件，关键时刻救急

遗嘱、授权、保单等 8 份 —— 解决的都是「万一」发生时家人怎么办

一 · 八份文件，各解决什么问题

	文件	解决什么问题	什么时候该办
□	遗嘱	身故后财产按自己意愿分配，**减少继承纠纷**	有房产、有未成年子女、再婚家庭
□	意定监护	意识清楚时**指定将来失能后的监护人**	中年以后，尤其独居或有慢病者
□	授权委托	特定事项由他人代为办理（**可约定生效条件**）	经常出差、有境外资产或经营主体
□	财产清单	让家人知道**有什么、在哪里**	越早越好，每年更新一次
□	保单受益人指定	避免赔款按遗产处理、**减少争议**	每张保单投保时，及家庭情况变化后
□	医疗预嘱 / 医疗授权	重大医疗决策由谁签字、本人意愿如何	与父母共同商量后办理
□	债务清单	让家人知道**欠谁多少、还到哪一步**	有贷款、经营负债或民间借贷
□	密码与账户清单	**只写「怎么查」，不写密码本身**	与财产清单一起更新

二 · 三件事现在就能做（零成本）

动作	怎么做
写一份财产清单	一张纸列出房产、账户、保单、债务，写上存放位置；**今天就能完成。**
核对保单受益人	把家里保单的受益人栏看一遍，写「法定」或只写关系的，尽快去变更。
告诉一位家人	把清单放在哪、怎么打开，告诉一位信得过的家人 —— **这一步常被跳过，但最关键。**

完成进度：已完成 _____ 份 / 共 8 份；**下一步先办**：_____

需要专业人士协助的：遗嘱 □　意定监护 □　信托类 □　其他 _____

三条常见顾虑的回应

- **「立遗嘱不吉利」**：遗嘱解决的恰恰是**让家人少跑几趟、少吵几句**，是给家人省事，不是给自己安排后事。
- **「我没什么财产」**：哪怕只有一套房、一份保单，**没有安排一样会产生纠纷**；受益人和权属都需要明确。
- **「办了还能改吗」**：可以。绝大多数文件都能随时变更或撤回 —— **先办一份「有」的，比追求「完美」更重要。**

编制说明：本表为家庭文件清单式提示，政策基准日 2026-10-15。**不构成法律意见**；遗嘱形式、监护设立、委托效力等具体要求请以现行法律及公证机构要求为准。

更多具体问题可咨询 **13510076356**（微信同号）