

避免受益人指定的错误及年金的使用

正升财务顾问公司总裁张文进博士,将于1月举办2场网络理财讲座,从美东时间上午10时30分至12时30分止。请预先报名,电话: 301-928-9573 或 admin@uprightplanning.com, 报名后,我们会发送网络链接给您。

1月6日张博士将讨论“避免受益人指定的错误”。生活中的意外事件可能会给未来带来很大的不确定性,了解如何指定受益人有助于为不确定的情况带来更多确定性。

不同的资产以不同的方式传递给继承人。资产可分为遗嘱认证资产和非遗嘱认证资产。遗嘱认证是一个公共程序,其目标是找到这些资产的下一个所有者。

遗嘱认证资产是指没有指定受益人的任何资产。这些可能包括车辆、家居用品、珠宝和艺术品等。这些资产被称为遗嘱认证资产,因为它们必须受到法院的监督和处置。在许多司法管辖区,这可能会导致延误和额外费用。

非遗嘱认证资产通常通过使

用信托或指定受益人传递给继承人。通常年金、IRA 和人寿保险等资产是通过合同条款并避免遗嘱认证程序的资产,并且通常不受遗嘱或信托条款的影响。

受益人指定是一个以最有效的方式将财富留给继承人的最可靠方式之一。还可以为许多可能发生的事情做计划,例如现有受益人的死亡或新受益人的诞生。要了解这些名称的工作原理,需要了解遗产规划术语。

信托是很好的遗产规划工具。信托不能是IRA 或公司退休计划的所有者,但可以是受益人。虽然信托可能是非退休年金的所有者或受益人,但这种安排有利有弊。在考虑进行此类安排时,应咨询合格的遗产规划律师。

结论是如果一个人要确定他的愿望在死后会被确切的执行,受益人的指定将提供某种程度的确定性。

1月20日的主题是「年金:提供终生收入及本金留子孙」。人一辈子用以维持家计的那份薪水,在退

休后即停止,退休人员在退休中面临许多风险,例如寿命风险,利率风险,市场风险,通货膨胀风险等。成功的退休生活取决于以下因素:1)您有多少终身保证收入;和2)您是否已排除主要的退休风险?

社安金,养老金和年金有什么共同点? 他们都提供终生收入。人们每月享受社安金或养老金的收入,但是他们对年金持不同态度,我相信的主要原因是他们不完全了解年金。

张博士将讨论:1) 免受市场波动的终生收入策略; 2) 寻求增长机会; 3) 本金留子孙; 4) 将退休金转移至年金的好处。

什么是终身收入年金? 投资者向保险公司购买一份年金合同,期望未来获得可预期的收入。「终生收入年金」提供终生收入,只要你活着保险公司就会持续的提供收入,即使您的年金价值已为零。投资型年金提供参与股市投资的机会,当投资上涨时,您的终生收入会跟着升高,当投资下跌时,您

的收入绝对不会下跌。

大多数的「终生收入年金」在未提款之前会提供红利,来增高退休金的提款金额,这对退休人员来说绝对是很棒的。张博士将讨论如何在退休前将公司或个人的退休金转到年金来增加退休后的收入。

某些年金产品也可以做资产转移,它提供您终生收入,但当事人过世时,受益人将可领回本金,这种可自己用,且不降低留给受益人的投资方式,非常适合亚裔人士的退休规划及遗产规划。

*注册首席顾问透过独立金融集团(IFG)提供证券及咨询服务,IFG是注册经纪交易商和注册投资顾问,FINRA/SIPC 成员。正升财务顾问公司并非IFG 附属机构。投资者应了解投资并不能保证盈利或保本。所有年金合同保证,包括死亡抚卹金和年金支付率,均受发行保险公司的索赔支付能力和财务实力的约束。正升财务顾问公司不提供税务或法律建议,我们会与您的会计师/法律顾问合作,帮助您制定适合您的计划。



年度登记期即将结束,时间所剩不多! 我们在本文里再次探讨错过联邦医保年度开放登记期可能带来一系列的后果和风险,以帮助了解这些问题的重要性,并

错过联邦医保年度开放登记的后果和风险

采取适当的行动。

联邦医保迟注册罚款:假如您迟迟未能注册联邦医保,就可能面临联邦医保迟注册罚款。Part B 迟注册罚款会根据您有资格但未注册的每12个月期间增加您的月度保费。而Part D 迟注册罚款则适用于您在初始登记期后的63天或更长时间内未获得合格的处方药覆盖。这些罚款是永久性的,可能会导致您在使用联邦医保期间的额外费用。因此,及时注册非常重要,以避免这些罚款并确保您持续获得覆盖。

错过联邦医保年度登记期的覆盖开始日期:若您错过联邦医保年度登记期,您的覆盖开始日期可能会被推迟。通常,年度

登记期内的覆盖更改将在下一年的1月1日生效。但是,如果您错过了这个时机,您可能必须等待下一个联邦医保年度登记期才能对联邦医保覆盖进行更改。因此,了解登记期限和截止日期至关重要,以确保在需要覆盖时不会受到延误。

医疗保险年度登记期之外的覆盖选择有限:即便您错过了联邦医保年度登记期,仍然可能有一些覆盖选择适用于您。如特殊登记期(SEPs)允许您在常规登记期之外注册或更改联邦医保覆盖,但选择有限。

医疗保险是确保您和家人未来健康的重要保障。因此,不要错过医疗保险年度开放登记期,以免面临额外费用和覆盖延

误的风险。年度开放登记期还剩下最后几天,我们再次提醒大家,立即行动,确保您的医疗保险计划能够满足您的需求! 我们工作室全年为有资格的朋友们提供免费的联邦医保申请与咨询服务,不向客户收费。通过电话、电邮、线上会议或预约面谈等方式,您都可以联系我们,让我们来帮助您安心享受您的医疗保险所带来的全面保障。您有任何相关问题,请及时联络我们工作室。祝您四季平安!

电话: (301)832-2593

电邮: chang@theintegrityinsurance.com

陈乃霓舞蹈团新年专场巡演启动

欢乐共度新春 喜迎龙年祥瑞

2024年1月27日至2月25日 纽约市、新泽西和弗吉尼亚等地多场演出

作为美国华人艺术界的中流砥柱,亚裔美国人当代舞蹈主导力量的陈乃霓舞蹈团将启动新年舞蹈表演专场,在纽约、新泽西、弗吉尼亚等多个州的不同地区进行巡回演出,与观众共同迎接龙年的到来。成立于1988年的陈乃霓舞蹈团是美国舞蹈界最受关注的、由亚裔女性领导的舞蹈团之一,也曾被《纽约时报》称赞「有如生生不息的

宇宙能量」。舞团至今已连续20余年在中国春节组织策划富有中华文化特色的演出,其中国传统舞与饱含意蕴的现代舞相结合的独创风格,深受观众喜爱。

2024春节期间,他们将受邀前往纽约皇后学院的库普弗伯格艺术中心(Kupferberg Center for the Arts)、麦克莱恩社区中心(McLean Community Center)、新泽西表演艺术中心(New Jersey Performing Arts Center)、豪斯托斯艺术文化中心(Hostos Center for Arts and Culture)、法拉盛市政厅(Flushing Town Hall)等多处表演中心,上演激情飞扬的舞蹈盛宴。其中在新泽西表演艺术中心及豪斯托斯艺术文化中心的演出中,陈乃霓舞蹈团也特别邀请了著名琵琶演奏家、

曾被誉琵琶界「南汤北刘」之一的汤良兴,现场演奏中国音乐,呈现浓厚的传统年味与团圆氛围。

甲辰龙年,在十二生肖中拥有特殊的地位。上能腾云驾雾、下能追波逐浪的龙,在中国传统文化象征着吉祥、好运和成功,龙文化所凝聚和积累的底蕴早已渗入生活的方方面面。为了迎接这个特殊的重要时刻,舞团不仅将呈现新年传统保留节目的舞龙,还特别打造了将嘻哈元素与传统舞狮结合的节目,为观众带来新年平安顺遂的祈愿。此外,舞团将呈献一系列极具地域民俗风情的舞蹈,包括云南孔雀舞、湖北连厢舞、京剧银枪舞和蒙古舞等。孔雀舞采用融入杨丽萍经典的编舞,透过细腻的动作展现孔雀在追逐和嬉戏中日常的优雅与灵动。全新的蒙古舞节目《蒙古节日(Mongolian Festival)》将在巡演中首演,以热情奔放的动作生动描绘草原上丰收的欢乐,尽显游牧民族的潇洒恣意。用舞姿丈量山河万里,品味由南至北的风土人情,热闹闹过新年。

与陈乃霓舞团一同喜迎龙年祥瑞,过一个有年味儿、有年味儿的



春节! 本次巡演场次安排如下,亲民票价 \$20-\$35:

1/27 (周六) 3 PM & 7 PM 库普弗伯格艺术中心 Kupferberg Center for the Arts, Queens, NY

1/28 (周日) 3 PM 库普弗伯格艺术中心 Kupferberg Center for the Arts, Queens, NY

2/4 (周日) 4 PM 麦克莱恩社区中心 McLean Community Center, McLean, VA

2/10 (周六) 2 PM 新泽西表演艺术中心 NJPAC, Newark, NJ

2/11 (周日) 2 PM 新泽西表演艺术中心 NJPAC, Newark, NJ

2/17 (周六) 3 PM 豪斯托斯艺术文化中心 Hostos Center for Arts and Culture, Bronx, NY

2/25 (周日) 1 PM 法拉盛市政厅 Flushing Town Hall, Queens, NY

立即前往官网购票: www.nainichen.org/nextevent

