

## 非退休年金的延伸策略及资产转移机制



正昇财务顾问公司总裁张文进博士, 将于2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, 我们会发送网络连接给您。

2月3日讲座的主题是『非退休年金的延伸策略』。2019年的退休促进法已经终止了大多数人的IRA延伸。但是, 它并不影响非退休年金的延伸。年金为投资者提供延税增长。非退休年金的延伸为投资者的受益人提供税收延期。使用适当的年金, 投资者将能够延缓两代人的纳税。这是建立

家庭财富的好方法。

**张博士将讨论:**

- 1) 什么是非退休年金的延伸策略?
- 2) 为什么要考虑非退休年金的延伸?
- 3) 谁应该考虑非退休年金的延伸?
- 4) 非退休年金的延伸是如何实施的?

非退休年金的延伸策略有两个重要考量。第一个是受益人, 张博士将讨论主要受益人、第二顺位受益人、继任受益人和受益人限制。另一方面是身故赔偿的选项, 配偶受益人和非配偶受益人的区别, 还有信托作为受益人的规则。

此外, 您需要知道年金公司是否允许非退休年金的延伸。如果没有, 你能做什么? 张博士将深入探讨每个观念及细节, 希望您听完演讲后, 对年金及其用途有一个全新的认识。

2月17日的主题是『资产转移机制』, 资产可以通过多种方式转

移—遗嘱、所有权、受益人指定或赠与。不同的资产以不同的方式传递给继承人, 例如, 共同持有的房地产将在共同所有者死亡时通过法律转移给幸存的共同所有者。个人财产如汽车, 通常会通过遗嘱或信托转移给继承人, 这些资产几乎不可能指定受益人。这些资产归属为遗嘱认证资产。

遗嘱认证资产是指在某人去世时没有指定受益人的任何资产, 这些可能包括车辆、家居用品、珠宝和艺术作品等。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, 这可能会造成延误和额外费用。最后, 遗嘱认证是一个公共程序, 任何愿意前往当地法院的人都可以随时获得遗嘱认证文件。

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。

如果执行得当, 受益人指定是一个将财富留给继承人的最有效及最可靠的方式之一。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, 必须了解以下术语。

主要受益人是第一个从资产中获得任何收益的个人或实体。第二顺位受益人是在没有尚存的主要受益人的情况下获得合同收益的受益人级别。主要受益人或第二顺位受益人可能有一位或多位。

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。虽然信托可以是非退休年金年金的所有者和/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。

人们想了解不同的资产设置正确的受益人在税上的优惠, 例如, 我的配偶作为退休资产的主要受益人有什么好处? 我的孩子作

为退休资产的受益人有什么限制? 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。

\*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。正昇财务顾问公司并非IFG 附属机构。投资者应了解投资并不能保证盈利或保本。正昇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。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。



随着新的一年钟声响起, 我们迎来了一个重要的时刻—1959年4月份出生的人士开始申请联邦医保红蓝卡的时节, 同时, 对于1958年10月份出生的朋友们来说, 这也是及时提交申请的最后一个月。身为您贴心的顾问, 我们特此提醒您, 按时申请红蓝卡至关重要, 它不仅关系到您未来的医疗保障, 更是确保您享有应有权益的关键一步。

## 联邦医保系列 2024 及时申请红蓝卡的重要性

**按时申请的重要性:** 首先, 按时申请红蓝卡可以避免延迟注册可能带来的月保费罚款。如果您未在所规定的时间内注册红蓝卡, 您的Part B保费可能会增加10%, 而且这个罚款是终身的。此外, 延迟注册还可能导致您在需要医疗服务时无法立即获得保险承保, 从而面临高昂的医疗费用。

**按时申请Part D:** 除了及时申请红蓝卡外, 还需要留意医保其他部分, 如Part D, 也就是处方药计划。延迟注册处方药计划会面临终身罚款, 每延迟一个月保费增加1%。

**社保积分不够:** 如果您的社保积分不够, 但您的配偶已经积累了足够的社保积分, 并且满足其他相关条件, 您可以依托他们的工作记录来获得Part A。这一点对于那些可能因为家庭原因或其他情况而没有充分工作年限的人来说尤其重要。

**专业咨询服务:** 我们了解医保系统可能会令人困惑, 因此我们承诺为您提供免费、全面的医保咨询服务。无论您需要帮助了解注册流程, 还是需要解答如何利用配偶的社保积分等, 我们的专业服务团队都随时预

备为您解惑。请通过电话、电邮、线上会议或预约面谈等方式与我们联系, 我们将竭诚为您服务。

最后, 愿新的一年给您带来健康与欢乐。时光不等人, 我们提醒所有符合条件的人士, 抓紧这个申请时机, 确保您的退休生活得到稳妥的保障。记住, 按时申请红蓝卡, 让您无忧享受美好的黄金岁月。

电话: (301)832-2593  
电邮: chang@theintegrityinsurance.com  
网站: www.theintegrityinsurance.com

### 义务服务大华府华人 免费交通服务

240-658-9228

### 大华府社区健康 服务中心



预约  
电话

#### 服务对象

- 家住马州蒙郡
- 残疾人或50+低收入者

#### 服务范围

- 就医 (包括去化验室、药房等)
- 购买紧急食物、去领取福利性食物
- 参加健康讲座或健康促进活动
- 参加老年社交性集体活动

#### 中文帮助电话

普通话/广东话电话及短信; 帮助了解本地医疗、健康、政府公共福利政策和健康资源, 以及其它帮助等。

#### 华裔老有所乐

针对马州蒙郡60岁以上华裔居民。全程中文服务, 完全免费。连续12次活动 (周六或周日下午), 内容包括健康或公共资源讲座, 社交茶歇、文化娱乐活动等。第一期已开始, 第二期将于4-6月在Germantown 举办, 即将报名。

#### 更多项目

请扫描以下二维码  
>>>

CALL NOW



primary care coalition

All programs and their activities are funded by the Asian American Health Initiative (AAHI), a part of the Montgomery County Department of Health and Human Services, and the Primary Care Coalition (PCC).



CACHS作为美国501(C)(3)非营利慈善机构, 致力于健康服务的可及性和公平性, 多年来在大华府地区开展多项健康服务活动。热诚欢迎新义工加入。

WWW.CACHS.ORG

Chinese American Community Health Services



了解我们



义工登记