

年金的使用和资产转移机制



正昇财务顾问公司总裁张文进博士,将于6月举办2场网络理财讲座,美东时间从上午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。

6月8日主题是「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,退休人员在退休前中面临许多风险,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)您有多少终生保证收入;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。

什么是终生收入年金?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,只要你活著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,您的终生收入会跟著升高,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。

6月22日主题是「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理。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。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。



马州维州全职房地产专家

1-204

- ✓ 售屋全方位服务:2%起
- ✓ 售屋MLS服务:登载房地产Listing (MLS) 及realtor.com, Zillow 等等,并供应需要的文件 \$500
- 租房服务,商业房地产,买卖租赁
- 房源充足,DC大都会居住四十余年
- 存有2024华府黄页,欢迎舊雨新知来电索取

专业精神 (Professionalism)
买房回扣
Churchill, Wootton, Whitman HS 学区房佣金仅收 1%

方景林 Harry

执照号码: 240-478-0250 (c)
MD: 673269
VA: 0225240423 301-840-8061 (o)

精通英文文件,通国、英、台、粤语
EISDOM@GMAIL.COM WeChat: GYLHAIH Line: goodfriend35

长荣房地产公司 Evergreen Properties

住宅地投资良机

4.77 英亩,位于 Ellicott City, Centennial 高中学区,8 个独栋房屋 lots (0.5 英亩/lot) 的规划已通过 Howard County 的审批并登记完成,全部仅要价 180 万。

欢迎投资商,建筑商,中介商来电或短信咨询。
马博士: 410-493-4950

荣华地产

住宅 地产 商业 买卖 租赁 管理 二十年专业经验

胡荣华 Danica Hu, Realtor (703) 568 1388 www.danicahu.com

专业团队为您提供以下服务:

- 首次房产购买
- 外国入本地房产投资
- 房产短期投资
- 房产长期租赁及管理
- 银行拍卖房投资
- 商业地产买卖租赁

TOP PRODUCER'S CLUB

Samson Properties

Haven Realty

华府唯一由律师经营的地产公司

专业房地产经纪 个人和公司保险

- 十几年专业经验
- 让您买得放心
- 住得安心
- 一切更省心
- 人寿保险
- 资产规划
- 退休计划(年金)

Cindy Xu 许瑞菁

电话: 301 828 7389 电邮: rjx2@hotmail.com 精通英语、国语、福州话

LONG & FOSTER REAL ESTATE, INC.

美东最大 房地产公司

张新娅 Top Producer

(C): 240-353-1281 (专线)
(O): 301-907-7600
YAYA.ZHANG@LNF.COM

全职房地产经纪
用心服务 让您安心

年千万销售业绩 买卖 VA、MD 房产

房源信息快、全、多
查询房源,请登陆我的网站:
www.yayazhanghomes.com

一个值得您信任的品牌公司 一个值得您信赖的专业经纪

TRUSTWORTHY MORTGAGE CORP.

多家银行的钻石贷款公司

王乐志 Elizabeth Wang
NMLS #2278105 马州,维州执照

(C): 703-628-1106
ewang@elizabethwangmortgage.com

精办各类自住和投资房产贷款,保证低利率!
免费提供贷款分析及预批信函
重新贷款,净值贷款,缩短年限贷款
FHA, VA, 不查收入贷款,各类身份及疑难贷款

非工科商科双硕士,美国注册会计师(CPA)执照;
非曾就职于四大会计事务所之一普华永道(PricewaterhouseCoopers), 专于上市保险公司和银行的财务审计;
非现在全力投入房地产贷款行业!

经验丰富,中英文流利,可信赖的专业和人品