

## 避免受益人指定的错误及年金的使用



正昇财务顾问公司总裁张进博士,将于7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。

7月13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。

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,需要了解遗产规划的技术。

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。

7月27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。

\*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。



### 大华府社区健康服务中心

## 2024年度失智症健康促进服务系列宣教活动综述

随着现代医学的不断进步,人类的寿命大大延长,随之而来的是老年失智症病人日益增多。其中最常见的是阿尔茨海默症(Alzheimer's Disease),俗称老年痴呆症,已成为危害老年人健康、寿命及生活质量的主要疾患之一。很多华裔家庭在老人患病后,由于对失智症认知不足甚至完全不了解,产生了许多困惑和家庭矛盾,以致延误了及时治疗及有效照护。有鉴于此,近年来,大华府社区健康服务中心(Chinese American Community Health Services, 缩写 CACHS)面向华裔社区,举办了多次有关失智症的讲座,今年更是加大力度,在马里兰州卫生部(Maryland Department of Health)的资助下,除延请老年健康的专家主持了四场线上 Zoom 系列专题讲座,还组织专业义工撰写了两篇关于阿尔茨海默症及相关失智症的系列科普文章。今年五月和六月中,大华府社区健康服务中心精心组织了六场阿尔茨海默症及相关失智症线下专场讲座,深受参与者的欢迎。线下服务地点涵盖蒙哥马利郡、哈维郡、乔治王子郡、巴尔的摩郡和弗里德里克郡,为当地华裔居民深入了解失智症知识提供方便。

(1)《失智症及保护脑健康》四次 Zoom 在线系列讲座

今年四月,大华府社区健康服务中心邀请临床神经心理学专家韩思思博士(Dr. Cecilia Han)用中文做了主题为《失智症及保护脑健康》的在线系列讲座,共分四场,主题分别是《失智症简介》、《失智症的警告信号》、《失智症的有效沟通和应对》、和《保护大脑健康,预防失智症》。韩思思博士是经美国脑神经心理学委员会认证的专科医生,在长达一个月的讲座中,她向听众概括介绍了脑部健康和失智症领域的基本知识,了解失智症的风险因素和常见治疗方案,分析失智症和正常老龄化的区别,认识失智症的警告信号,以便及时就医;以及面对失智症患者时的有效沟通策略,了解如何应对失智症相

### 大华府社区健康服务中心 (CACHS)

#### Chinese American Community Health Services

阿尔兹海默症及相关失智症健康促进服务  
Alzheimer's Disease & Related Dementia Community Outreach & Education

中文健康热线  
• 240-658-9228 普通话和广东话接听, 中文短信  
• 提供阿尔兹海默症和失智症相关问题及社区服务资源咨询, 包括帮助介绍医疗机构及获取患者照护资源等。

网站专区  
240-658-9228

合作医生、机构及社区组织:  
韩思思 医生 (Dr. Cecilia Han) 徐磊医生 (Dr. Lei Xu)  
阿尔兹海默协会 (Alzheimer's Association), 希望中文学校波城校区, 希望中文学校盖城校区, 希望中文学校马大校区, 哈维中文学校, 巴尔的摩中文学校, 弗里德里克中文学校, 家园成人日间护理中心, 阳光保健养生中心

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。热烈欢迎新义工加入。

WWW.CACHS.ORG

### 阿尔兹海默症及其导致的失智症已成为危害老年人健康、长寿及生活质量的主要疾患之一

马里兰州卫生部资助项目  
Funded by Maryland Department of Health

关的行为问题。韩医生并与听众探讨如何从生活中建立良好习惯,保护大脑健康,减少失智症风险。这四场讲座的视频录像可在 CACHS 网页的“健康专题”观看。

(2)《阿尔兹海默症和相关失智症基本知识及社区健康服务资源介绍》中文科普系列

为配合失智症的系列讲座活动,CACHS 医学专业义工王莉贞博士根据相关资料,以中文撰写了题为《阿尔兹海默症和相关失智症基本知识及社区健康服务资源介绍》的系列文章,就阿尔兹海默症及相关失智症在人群中的发病现状、病理过程、早期征兆及症状、护理手段、药物治疗及公共保健资源等方面做简单但系统的介绍。可从以下链接阅读全文 <https://www.cachs.org/03-26-2024-2/>

(3)《阿尔兹海默症保健知识及照护辅导》六场线下专场  
今年五月和六月,大华府健康

服务中心组织了六场有关阿尔兹海默症知识及照护辅导线下专场。这六场线下服务活动地点分布在马里兰州的五个郡,为当地华裔民众尤其是急需帮助的失智症患者家属和照护者提供方便。每一场的活动内容包括:1) CACHS 义工专家中文主讲阿尔兹海默症及相关失智症的基本知识、治疗、护理及社区服务资源;2) 专科医生现场解答问题;3) 本地医疗机构介绍阿尔兹海默症的医疗服务。为准备这六场线下服务活动中的现场讲座,主讲人王莉贞博士做了大量的资料查询和准备工作,起草了讲座的幻灯片,并在其他 CACHS 医学专业义工及专科医生的协助下完善并定稿。王莉贞博士的讲座信息量巨大,尤其是详细介绍了如何对失智症患者进行细心、专业的照护以及本地政府社区及专业机构的服务资源;脑神经心理科专科医生徐磊医生的现场咨询解答,让参与者获得了专业的临床指导;本地失智症专业照护机构 Continuum HealthCare Network 对其服务和资源的现场介绍也让参与者受益匪浅。

韩思思医生的在线讲座视频录像、王莉贞博士撰写的中文科普系列及线下讲座的幻灯片(PPT),可见 CACHS 网页的“健康专题” <https://www.cachs.org/health-forum>

大华府社区健康服务中心的失智症健康促进服务系列宣教活动还得到阿尔兹海默协会(Alzheimer's Association)和本地华裔团体的大力支持。特别致谢希望中文学校的波城校区、盖城校区、和马大校区、哈维中文学校、巴尔的摩中文学校、弗里德里克中文学校、家园日间保健中心、阳光保健养生中心。此外,有二十多位华裔义工为此服务项目提供了义务奉献,特致衷心感谢!

(4)其它相关活动及后续服务

“老有所乐”是大华府健康服务中心举办的老年保健和社交支持活动,今年已经举办了24次活动。举办这一活动的目的是帮助老人学习和了解老年保健知识及蒙郡公共福利及健康服务资源,并通过文化娱乐活动为老人们提供社交支持,缓解孤独,促进身心健康。老年疾病保健知识也是“老有所乐”活动的主要内容之一。CACHS 特别邀请临床神经心理学专科医生韩思思博士和其他医学专家学者到现场为“老有所乐”的学员讲解失智症的征兆,以及如何与失智症患者进行有效沟通的问题。

本年度有关失智症的线上和线下讲座活动虽然已基本结束,但大华府健康服务中心仍将为华裔同胞提供及时有效的服务,提供失智症相关问题和社区支持资源,帮助联系医疗机构及提供照护信息。

中文帮助热线电话:240-658-9228。服务时间:每天早9时至晚9时(其它时间可留言或发短信),每周7天;提供中文普通话和广东话服务,也可以发中文短信联系。帮助内容:任何有关阿尔兹海默症和失智症的问题,包括帮助介绍医疗机构及患者照护资源。大华府社区健康服务中心目前已有十多位接受过失智症帮助专业培训(Certified Dementia Practitioner Training)的工作人员和义工,并与多位失智症专科医生和医疗机构建立了合作关系。

大华府社区健康服务中心(Chinese American Community Health Services)是由义工运作的非营利社区组织(501c3 机构),以致力慈善及公益性社区健康服务为宗旨。有关我们服务的更多信息,请登录浏览 CACHS 网站: [www.cachs.org](http://www.cachs.org)

(供稿:大华府社区健康服务中心)