

## 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8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。

8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。

8月24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。



## 大华府社区健康服务中心2024年度公益健康检查开始接受报名

YOUR HEALTH. YOUR FAMILY. YOUR CHOICE  
Please join us!  
大华府华裔社区健康服务中心  
2024年度公益健康检查月

- 报名条件: 居住于华府地区的低收入无医保华裔居民, 无身份要求。
- 服务内容: 1) 免费血液化验(血常规、血糖、血脂和多项代谢及肝肾功能及乙型肝炎指标); 2) 血压、心电图、骨密度等其它免费检查(由医生根据需要安排); 3) 华裔医生义诊咨询; 4) 免费流感疫苗接种(限量提供, 先到先得)。
- 参加方式: 网上报名(需交\$10报名费), 去化验室抽血, 咨询日当天现场接受其它检查、华裔医生义诊咨询及流感疫苗接种。
- 咨询日时间地点:

维州费郡咨询日, 2024年9月21日(周六) 11-4点: Jim Scott  
Community Center: 3001 Vaden Dr, Fairfax, VA 22031

马州蒙郡咨询日, 2024年10月13日(周日) 2-5点: 另行通知

- 报名时间: 即日起, 9月14日(费郡) 10月6日(蒙郡) 截止(名额有限, 报满即提前截止)
- 网上报名:

- 扫描右边二维码进入网上报名
- 也可以到 [www.cachs.org](http://www.cachs.org) 网上报名
- 电话联系: 571-668-5836, 240-658-9228

联合主办

大华府华裔社区健康服务中心(CACHS)

Health Betterment Initiative (HBI)

赞助及合作支持

Quest Diagnostics  
阳光保健养生中心

Jim Scott Community Center



大华府社区健康服务中心(CACHS)2024年度公益健康服务从现在起开始接受报名。该项公益活动面向低收入或无医保的华裔同胞, 目前居住在维州费郡或马州蒙郡, 没有公民或绿卡的要求。报名截止分别为9月14日和10月6日, 名额有限, 报满即止。请扫描宣传单中或文末的二维码完成注册。

参加者在完成抽血化验后, 将根据申请者的住址, 被安排到9月21日周六11-4点的维州费郡健康服务日或10月13日周日下午2-5点的马州蒙郡健康服务日接受其它检查及义诊咨询。

维州费郡9月21日(11-4点)健康服务日地点: Jim Scott (formerly Providence) Community Center, 3001 Vaden Dr, Fairfax, VA 22031

马州蒙郡10月13日(2-5点)健康服务日地点: 另行通知

公益健康检查的服务对象为居住在大华府地区的低收入无医保民众。参加者需要预先在网上或通过电话报名(需交\$10报名费, 此次公益健康检查的唯一花费), 然后将被安排到本地专业医学诊断实验室(LabCorp 或 Quest Diagnostics)完成抽血。血液检查包括: CBC - 血红蛋白、白血球及血小板计数; CMP - 代谢功能, 包括肝功能、肾功能及血糖; Lipid Panel - 血脂类, 包括胆固醇分类、甘油三酯等; Hepatitis B - 乙肝抗原及抗体检测; Hepatitis C - 丙肝抗体检测等。完成抽血化验后, 健康检查参加者还将在健康咨询日当天现场接受血压、BMI、视力、听力、骨密度等其它免费检查。然后由拥有美国执业医师执照的华裔医生志愿者根据血液化验检查及其它检查结果现场进行医学咨询指导。并根据需要, 安排到蒙郡美京医疗中心、哈维亚裔义诊中心等社区健康公益服务机构进一步诊治。咨询服务日当天还将为报名参加公益健康检查的低收入无医保者提供免费流感疫苗接种。

如何报名参加?

公益健康检查网上报名将于9月14日(维州费郡)和10月6日(马

州蒙郡)截止(名额有限, 报满即提前截止)。请点击此链接完成报名: <https://forms.gle/YEt5LvJxjbgCemz26>。如果是在报纸上看到此通知, 请通过扫描报名二维码图进入网上报名。也可以在我们的网站 [www.cachs.org](http://www.cachs.org) 上报名。如无法网上报名或有任何相关问题, 请拨打我们的中文服务热线寻求帮助: 240-658-9228, 571-668-5836。两个热线电话都提供中文普通话和广东话服务, 也可以发中文短信联系。

收到您的报名登记后, 大华府社区健康服务中心的义工将通过电话(包括手机短信)通知您如何去化验室抽血化验。报名者将需要于9月14日(维州费郡)和10月6日(马州蒙郡)前去您家附近的指定化验室(Quest Diagnostics 或 LabCorp)完成抽血。血液化验将完全免费。化验室将会把化验结果发送给大华府社区健康服务中心, 并将由拥有美国执业医师执照的华裔医生查看化验结果。中心的义工将会用手机短信和电子邮件等方式通知并提醒您前来参加9月21日在维州费郡或10月13日在马州蒙郡的健康服务日接受其它检查及义诊咨询。

大华府华裔社区健康服务中心(Chinese American Community Health Services) 是主要由义工运作的非营利社区组织(501c3 机构), 以致力于慈善及公益性社区健康服务为宗旨。如希望了解更多信息, 以及如何捐款和加入义工, 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)

报名二维码

