

## 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12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。

12月7日主题是「年金: 提供终身收入及本金留子孙」。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。「终身收入年金」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「终身收入年金」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绝佳的。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。

12月14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置。在许多司法管辖区, 这可能会导致延误和额外费用。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。

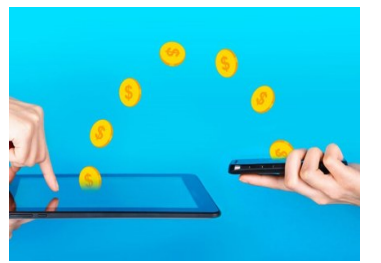
主要受益人是第一个从资产中获得任何收益的个人或实体。第二顺位受益人是在没有尚存的主要受益人的情况下获得合同收益的受益人级别。主要受益人或第二顺位受益人可能有一位或多位。

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。所有年金合同保证, 包括死亡抚恤金和年金支付率, 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。



## 初冬原上拂春风 ——记刘嫒博士“读书行路探世界”讲座



曾几何时, “文人达士, 多喜言游”。而今, 普罗大众, 更喜言游。据世界旅游组织(WTO)统计, 2019年超过15亿人次出国(境)旅游。而中国国内2023年出游人次则高达48.91亿。如何从旅行中获得更多的享受和收获, 是令人十分感兴趣的话题。为此, 半杯清茶社邀请资深会员旅行达人刘嫒博士于11月16日下午2点, 在波多马克社区中心举办了“读书行路探世界—泛谈旅行文学兼谈文化深度行”的讲座, 吸引了近50名听众(见图)。

刘嫒博士深知半杯清茶社人文荟萃、精英咸集, 对此次讲座十分重视。尽管最近因跌倒而腿骨骨折, 但她毅然拄着双拐前来演讲, 令听众未听先感动。在如今信息爆炸的时代, 读什么书绝对是一项极大的挑战。刘嫒博士在1996年与友人一起创办了华府英语旅行文学俱乐部, 故此能集近三十年来阅读之经验, 从数百部中英文旅行文学书籍中, 精心挑选出心仪作家的上百本优秀作品, 归纳成三类, 然后逐一讲解。刘嫒强调了旅行与旅游、旅行文学与流水账游记的区别就是旅行者与观光客之区别。观光客游山玩水看风景, 旅行者体验旅途看文化。希望以此讲座引导听众将读书与行路有机结合, 进入文化深度旅行的更高层次。

第一类书籍用于旅行之前, 用

眼阅读, 获得知性。随着经济条件的改善和步入退休群体人数的增多, 越来越多的华人兴起了旅游热。自媒体的出现更是让旅游变得简单易行, 诗和远方似乎触手可及。遗憾的是, 不少旅游者都落入了“上车睡觉, 下车拍照, 景点奔跑, 回家啥也不知道”的俗套。这种浮光掠影似的旅游, 除了留下到此一游的纪念照和虚荣心的炫耀, 难以享受到历史的厚重、异域的风情、时光变迁的启示以及自体生命在大千世界中扩展和延伸的乐趣。

为此, 刘嫒博士以巴黎为例, 建议在出行前读点巴黎和法国的历史。只有针对性的阅读, 才能走在鹅卵石铺就的街道上, 不会抱怨其崎岖不平, 而是体会着穿越的滋味; 才能在看到陈旧失修的古建筑时, 不会不屑其落伍和古朴, 而是欣赏历史的厚重和古人的智慧之光。为此, 她推荐剑桥世界历史文库或周末读史系列(Traveler's History Series)出版的《巴黎史》和《法国史》。她还建议读点巴黎和法国的人文故事, 从而让刻板枯燥的物品灵动, 让离去的文人志士鲜活, 让一砖一瓦展示其内涵, 让一草一木诉说沧桑。为此, 她推荐让-伯努瓦·纳多和茱莉·巴洛所著的《六千万法国人不可能错》, 曾驻巴黎多年的《纽约客》作家兼评论家Adam Gopnik 所著的《巴黎到月亮》, James O' Reilly 等人主编的《巴黎—旅途中的真实故事》。如果想读点文学的巴黎, 她推荐文学评论家Harold Bloom 主编的《巴黎文学地图》等。

第二类书籍用于旅行之中, 用脚阅读, 获取感性。用脚阅读是对明朝著名画家董其昌的名言“读万卷书, 行万里路”最好的注释。它不是仅仅跳出自己庸常的生活去

看外面精彩的世界, 而是会让您在陌生的景点滋生老友重逢的喜悦; 它并非简单的按图索骥, 而是更广泛地探索和更深入地发掘, 即便看相同的景观却能发现不同的世界。

为此, 刘嫒博士仍以巴黎为例, 建议在旅行中读点被历史遗忘的角落, 例如: 《巴黎的地下世界》和Leonard Pitt 所著的《Walks Through Lost Paris》等。如此用脚阅读会带来意外的惊喜和收获。她还建议在旅行中买一些只在景点或博物馆出售的旅行书籍, 从而获得独一无二资料和享受。她认为如果条件允许, 最好采用徒步方式。这可以让您看得认真、读得从容, 比如去莎士比亚书店寻觅乔伊斯、海明威和菲茨杰拉德的身影, 去赛纳河畔的旧书摊寻宝拾漏。

第三类书籍用于旅行之后, 用心阅读, 获取理性。如果只行万里路, 那会沦为景点的打卡工; 如果只读万卷书, 外面的风景始终只是寄存在脑海里的美图, 很难让人体会到跋山涉水后探索未知世界的欣快和成就感。只有两者有机地结合, 才能跳出书本中的框框, 得到更广阔的视野, 收获更多的乐趣。但这只能提供认知的广度, 而不是深度。所以, 她建议旅行之后, 用心向深处阅读, 尤其是关于所到之处的文学经典和名家行记, 从而扩展认知, 打开思路。然后将所读、所看及所闻通过沉淀和思考, 得出自己的感悟, 从而使自己的境界得以提升。

为此, 刘嫒博士罗列了法国自百年盛世、启蒙时代, 至大革命和复辟时期、第二帝国时期和第三共和时期各个历史阶段著名作家的名著。她还鼓励大家读一些文学家的行旅作品, 例如海明威的巴黎回

忆录《流动的盛宴》和当代文青Eric Maisel 所著的《作家眼中的巴黎》等。

为了给听众铺就文化深度行之道, 刘嫒博士针对几乎所有旅行热点国家和城市都推荐了优质阅读书籍。她坚信, 只有文化深度行, 才能很好地进行旅行文学的创作。她指出, 旅行文学虽然是小众文体, 但在近现代文学史上也占据不可忽略的精彩之席。旅行文学不是流水账似的游记, 它不仅展示山川人文的精美, 更要能而从景观的外貌发现内在的美。这就需要思想的凝练和认知的升华, 而旅行文学则是到达理想彼岸的方舟。

为了让听众更方便了解旅行文学, 刘嫒博士罗列了五大类范例: 一、古代旅行者的行旅笔记, 如公元前五世纪的古希腊作家和史学家希罗多德所著的《历史》, 高僧玄奘的《大唐西域记》。二、文学家的行旅写作, 如罗伯特·路易斯·史蒂文生的《骑驴漫游记》和马克吐温的《The Innocents Abroad》, 余光中的《日不落家》和雷襄的《西张东望》。三、专家学者的研究笔记, 如张信刚的《大中东行记》和李零的《波斯笔记》。四、移居他乡的生活体验, 如彼得·梅尔的《山居岁月》。五、旅行作家的边走边思, 如简·莫里斯、比尔·布莱森、西蒙·温彻斯特和保罗·索鲁等著名旅行作家的系列著作。

刘嫒博士认为, 优秀旅行作家

应具备以下素质: 有艺术家的眼睛去观察, 有采访者的耳朵去倾听, 有哲学家的大脑去思考, 用贤德者的胸怀去传播良知和爱心。最后一条与清代旅行家潘耒为《徐霞客游记》作序时, 提到的旅行三要素中, 首推“无出尘之胸襟, 不能赏会山水”, 有异曲同工之妙。

刘嫒博士如是说, 更如是做。有着60多个国家旅行经验的她, 毫无保留地晒出自己熟悉的优质旅行书籍出版社、优质旅行社和美食指南的网站。对推荐的书籍不仅精心挑选, 更是煞费苦心地查对每本书是否有中译本, 寻找是否可以通过社区图书馆借阅或在微信读书上阅读。那一本本书名的一撇一捺, 无不浸透着她的殷切期望。演讲中, 她还插入了有奖猜书游戏, 既活跃了气氛, 又让获胜者都得到了一本优质旅行文学书。她的此次演讲, 无疑是一场旅行爱好者的饕餮盛宴, 也为出秋入冬的华府, 带来了一股春风。听众们无不庆幸聆听了内容如此丰富、形式如此活泼的精彩演讲, 纷纷与刘嫒博士相约, 希望今后能结伴出行。

未能前来与会者, 如有兴趣, 可从以下链接观看该演讲的录像。

半杯主页链接: <https://tea4soul.org/misc/new2024/liuyuan.mp4>

油管链接: <https://youtu.be/TTYd1Cdsrp8>

(撰稿: 风行; 摄影: 孔超翔)

