

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8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22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。



希望中文学校: 承载华文教育使命, 播撒中华文化之光



希望中文学校: 承载华文教育使命, 播撒中华文化之光

希望中文学校, 作为华府地区历史最悠久、规模最大的中文学校, 建校三十年来秉承初心, 以华文教育为根本, 以文化传承为纽带, 培养了超过4000名学生, 为海外华裔二代提供了卓越的华文学习平台, 在大华府地区树立了一座文化与教育的丰碑。同时, 希望中文学校始终致力于推动中华文化在社区中的传承与弘扬, 不仅在华文教育领域卓有成效, 更在社区活动中积极奉献, 通过丰富多彩的活动, 成为连接海外华人心灵和中华文化根脉的重要桥梁。

弘扬中华文化, 社区贡献卓著
2024年, 希望中文学校以一系列精彩纷呈的文化活动, 展示了中华文化的深厚内涵, 为社区生活增添了丰富色彩:

● 5月主办“中国城里品中国”——讲述成语故事: 从家喻户晓的成语到深奥的历史典故, 希望中文学校的学子们通过讲述成语故事, 展现了中华文化的深厚积淀, 让更多人感受到中华文化的博大精深;

● 8月引领“华盛顿中国文化节”: 作为主办方之一, 希望中文学校主导了文化展示环节, 通过精心策划的文化展示, 将中国的传统与现代完美融合, 成为活动的亮点之一;

● 9月协办中美友谊庆祝晚会: 在庆祝中华人民共和国成立75周年及中美建交45周年的特殊时刻, 希望中文学校积极参与协办庆祝盛典, 用文化的力量促进中美友好, 架起了两国人民理解与友谊的桥梁;

● 10月协办友谊杯运动会: 积极配合协办由华府大专联主办的第七届友谊杯运动会, 希望中文学校的学子们在运动场上展现了优秀的运动成绩和团队精神, 既体现了中华传统的内敛与坚韧, 又彰显了新一代华裔的活力与自信;

● 11月再次主办“中国城里品中国”——探索汉字奥秘: 汉字, 这方块字中承载了中华民族的智慧与历史。希望中文学校以独特并富有创意的主题活动, 让更多人感受到汉字之美, 增强了大众对汉字和中华文化的理解;

● 举办“希望中文杯”乒乓

球联谊赛、“希望杯”国际象棋邀请赛: 以球会友, 切磋棋艺, 丰富了社区活动, 增进了社区活动交流, 传递了希望人积极向上的拼搏进取精神。

新年启航, 春季活动精彩不断
2025年新年伊始, 希望中文学校的各校区已陆续开启春季学期的教学工作。即便在繁忙的教学任务中, 希望中文学校的广大师生和义工团队依然倾情投入社区文化建设, 继续为华人社区带来一场场精彩的文化体验。

● 全力协办华府春晚: 作为唯一协办单位, 希望中文学校将与主办方同乡会联合会紧密合作, 为大华府地区的居民献上一场别开生面的春节文化盛宴, 用丰富的节目为大家送上浓浓的节日祝福, 让乡愁在欢声笑语中化作温暖的团圆;

● 筹划迎春游园活动: 2月8日, 希望中文学校将与其他兄弟学校联合在中国城举办迎春游园活动, 为广大华人家庭提供寓教于乐的文化体验。这场迎春活动, 既是传统文化的展示, 也是社区情感的

凝聚, 相信这一活动会为春节增添更多温馨与欢乐。

砥砺前行, 不忘初心

作为华文教育和社区服务的领军团体, 希望中文学校始终肩负传承和弘扬中华文化的使命。从教学工作到社区活动, 希望中文学校的努力为无数家庭点亮了文化传承的灯火, 也为加强中美文化交流搭建了桥梁。希望中文学校不仅是一所学校, 更是海外华人心中一座文化的灯塔。这里, 是孩子们学会书写“家”的地方; 这里, 是让华裔二代找到归属感的地方; 这里, 更是数代希望人共同努力, 把中华文化的种子撒向异国大地的地方。

三十余年的耕耘, 希望中文学校用行动证明了什么叫“不忘初心, 方得始终”。未来, 希望中文学校将继续以华文教育为使命, 播撒中华文化之光, 让中华文化的火种在海外燃烧得更加明亮, 为世界的多元文化增添更加动人的

色彩。新的一年, 希望中文学校将继续以更饱满的热情投入到华文教育和社区服务中, 为弘扬中华文化和促进多元文化交流贡献更大的力量!

希望中文学校文宣部供稿

