

资产转移机制及终生收入年金的好处



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7日讲座的主题是「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

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的拥有者和/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。

6月21日讲座的主题是「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。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。



洛市欢庆亚裔节

马州亚裔仅6.8%但洛市却高达21.6% 5月23日 Rockville Senior Ctr 洛老中心隆重庆祝亚裔节。市议员 Barry Jackson 致开幕词,并与亚太专任组员锡兰 Anusha 中国 Teresa Harn 中心服务主任 Alexis D'Angelo, CCACC 代表赵东方及表演者合影。市长 Mary Ashton 之后莅临祝贺。

越南 Co Trinh 乐器令人大开眼界。音阶柱直立琴左,琴右为单玄。袅绕音符"美丽竹林,飞翔的仙鹤"如花絮,似飞烟,飘落众人心扉。而急风暴雨锡兰鼓,与响亮唢呐交相呼应,大厅瞬间情绪高涨,溢满热情。

清秀质朴的陆詠榕出现观众面前,轻启朱唇,柔情吟唱台湾校园民歌"外婆的澎湖湾"之后,吴萍与杨萌之加入迷你小合唱。温馨和谐的"山楂树"如潺潺溪水蜿蜒而来。

艳女郎吴婕带来 Basame Mucho。低沉嗓音织就拉丁歌曲的锦绣丽色。主持人韩颖"众里寻他千百度"终于情定 Barbara Streisand 的"Memory 回忆"挥洒出朵朵清音飘向遥远天际。

两位舞蹈明星上场了。曾获广东舞赛冠军的叶有成,举手投足尽显大师功夫:高难度叉腿,仰脸平躺,直腿飞踢。看得人目瞪口呆,掀起如潮掌声。印度 Abiyana 连续以"A Krihi On Lord 上主 Song of Praise 赞美之歌 Mother Child Love. 母子之爱"频频惊艳。配合肢体诉说一个个故

事,正是"此舞只应天上有,人间难得几回闻"。

锡兰披头散发面具舞,两人一唱一答,激起连番笑话。芳华舞队推出优秀学生作品-丁黎初试啼声勾勒出形体之美"天之大陆"钟声舞队的闹荣及阎凯蒂以蔚蓝大扇描绘出一幅幅迷人画卷,观众惊叹如醉。

每年主办首都樱花节, Fiesta Asia 亚洲嘉年华会, 维州费郡公园日, 春节 Fair Oaks Mall 的海华中心负责人蔡玉蕙, 亲获"飞凤奖"李清秀老师家传, 压轴之作"忆江南"高雅清隽, 秀丽绝伦, 为精致盛典画上一笔绚丽的浓墨重彩。

(尹纪颖供稿)



芳华舞队"天之大陆"



锡兰鼓



代表左:锡兰, 市议员 Jackson, 中, 印, RSC, CCACC



常青舞队"忆江南"



左:阎凯蒂, 闹荣



锡兰面具舞



叶有成现代舞



Abiyana 印度舞



越南单玄琴



陆詠榕, 吴萍, 杨萌之