

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2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16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。

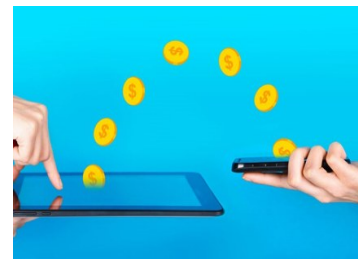
主要受益人是第一个从资产中获得任何收益的个人或实体。第二顺位受益人是在没有尚存的主要受益人的情况下获得合同收益的受益人级别。主要受益人或第二顺位受益人可能有一位或多位。

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。



大华府司机急需知道的一个交通相关法律

钟家钰律师 华人索赔专家

本文介绍大华府行人和司机都急需知道的一个交通相关法律。急需知道的原因有四个: 第一, 这个法律很多司机不知道; 第二, 这个法律违背很多司机的直觉; 第三, 无知会导致巨大安全隐患; 第四, 这个法律影响很大, 可能导致上万美元甚至上百万美元的损失。最近我亲历两个案例, 所以分享。这个法律的名字“pure

contributory negligence”, 翻译成中文, 叫做“纯贡献性疏忽”。这个法律的直接后果就是, 如果在事故中你有1%的疏忽(贡献), 也就是你贡献了1%的责任, 那么你就不能索赔精神损失。在美国, 只有五个州采用这个严苛的法律, 它们是DC, 马里兰, 弗吉尼亚, 阿拉巴马和北卡。很不幸, 大华府被完美覆盖了。

为了便于理解, 请看下面一个真实案例。

一位华人司机在 Urbana Pike 这条路上由北向南开。那个方向有两个车道。她本来在左边的车道上。但是靠近十字路口的时候, 她前面一辆车准备左拐, 所以停在十字路口。她原计划在这个十字路口直行通过, 在这种情况下, 她换到右边车道, 准备绕过前面那辆车, 然后直行通过十字路口。就在她在右边的车道上直行通过十字路口的时候, 被另外一辆车撞了。

那辆肇事车原本在同一条路 Urbana Pike 上从南往北开, 也就是他们是反向平行的, 直到那辆车在十字路口左拐。按照普通司机的想法, 这种情况下, 左拐车应该让直行, 那辆车肯定错了。

这个车祸有点重, 造成了汽车和人身伤害, 在美国的绝大多数州都可以索赔上万美元的精神损失费。但是在刚才提到的这五个州, 不行。

如果你仔细看那个十字路口的话, 可以看到这个华人司机在十字路口附近开的右边的车道, 有明显的标志规定那里必须右拐弯, 也就是说, 这位华人在那里直行违背了交通规则, 而她的这个让对方司机意外的举动, 对这个车祸有贡献。

有的朋友会说, 对方司机的错误更严重; 因为左拐车应该看清楚路口确保不会发生车祸才能左拐, 尤其是直行一般都有路权, 左拐车需要让直行是常识。

那么对方的司机的责任是多少呢? 75%? 51%? 49%? 10%? 不同的人看这个事情会有不同的结论。但是, 这个争议在大华府不是重点。重点是, 这位华人司机有

错, 不论你多么偏向这个华人司机, 你肯定会同意她的贡献超过1%。那么在大华府她就不能向对方司机索赔精神损失费了。

而如果一起人身伤害案子不能索赔精神损失费, 那基本上是没有律师愿意接这个案子了; 不管这个案子有多严重。

上面提到的这起车祸, 也就上万美元的损失。不过因为这个特殊的法律, 有人已经遭受了上百万美元的损失。有人在遛狗的时候过马路, 被汽车撞了, 脑受伤非常严重, 短期之内看不到重新工作的可能性。这个损伤如果索赔成功的话, 可能得到上百万美元赔偿。(甚至在别的州得到几千万美元的赔偿都有可能。)但是在刚才提到的五个州, 这个特殊的法律加上一个特殊情况成了难以突破的瓶颈: TA 过马路的地方没有斑马线。警察报告说那里是“Roadway”, 也就是给车行驶的地方, 而不是行人过马路的地方。这个事情如果发生在别的州比如纽约州或者加州, 索赔成功基本上毫无疑问。

曾经有一位北卡的华人, 在黑暗的雨夜过马路的时候被撞, 受了中等程度的伤, 后来不能索赔, 因为她穿的衣服是黑色的, 而且没有反光。

曾经有一位弗吉尼亚的华人, 在日出以前散步, 被自行车撞了, 差一点就索赔失败, 因为对方保险公司说他的衣服是暗色的, 而且没有任何反光的東西。

我曾经在一个公益讲座里, 以车祸索赔为例重点讲华人在维权中的举证, 顺便提及了相关的事情。讲座的录像链接: <https://www.youtube.com/watch?v=HypxZEjWilk> (这里特别致谢讲座的组织者 CAPA-NOVA, 也

就是北弗吉尼亚的华裔家长会!)

我曾经为美国的华人司机写了一本中文工具书《美国行车宝典》, 里面详细讲解了车祸之后如何处理, 里面也讲了类似的事情, 这篇公众号文章可能因为案例较多而让这方面的概念更加清晰。

【免责声明: 我介绍的案子或者我的文章里面的话, 都不构成法律服务或者律师咨询。如果您有法律问题, 请向靠谱的律师求助。谢谢! Disclaimer: The cases I wrote about or my statements in my articles do not constitute legal service or counseling. If you have any legal questions, please ask a credible attorney for help. Thanks.】

提醒:

(1) 如果您希望以后及时收到类似的实用型文章, 请订阅此微信公众号。

(2) 如果要了解作者的基本情况, 可以先看作者简介以节约交流时间。

【作者简介】钟家钰, 清华94级学生, 拥有遗传学, 分子生物学和数学(精算专业)个硕士学位及法学博士学位; 游览过十二个国家; 完成过一个马拉松比赛和六个半马比赛并且半马破二; 持有马里兰和DC律师执照和四类保险执照。钟家钰为美国华人维权主要有三个贡献: 1. 维权组织 Association For Education Fairness 的创始人之一以及首任会长, 组织投诉和起诉 MCPS 对亚裔学生的歧视; 2. CAPA-MC 的创始会员及理事; 3. 全美声援纽约警官梁彼得集会大华府地区的组织者。

钟家钰律师事务所(AZhonglaw.com)的主业是做车祸索赔, 各种人身伤害索赔和各

类保险索赔, 同时帮助华人被告得到顶尖的刑事辩护律师的最佳服务, 以及帮助全美各地的受重伤的华人进行维权索赔。截止到2024年夏天, 钟家钰已成功帮助超过六百五十位华人维权。其中, 2024年帮助亚利桑那州一家华人就车祸造成的严重人身伤害开展索赔, 和顶尖律师合作, 最终得到55万美元的赔偿; 在此之前, 钟家钰的最高索赔记录是2023年的阿肯色州的27.5万美元; 此外, 已经帮助数位被控以重罪的华人免于牢狱之灾; 在成为律师之前, 钟家钰最辉煌的一个战绩是在2022年5月以600美元的成本帮一家华人开的餐馆击败200万美元的索赔企图。

作者钟家钰律师的热线号码 301-969-8999; 微信号: AZhongLawHelp

