

# 非退休年金的延伸策略及终身收入年金完善退休生活



正昇财务顾问公司总裁张进文博士,将于11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。

11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延税。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。

11月22日的主题是「终身收入年金完

善退休生活」。为什么人们喜欢年金?年金提供终身收入,这项福利类似于社安金或养老金。年金可分为固定型年金、指数型年金、投资型年金、即时年金等各式年金。每种年金都有其优点和缺点。确保在购买前进行彻底的比较。

什么是投资型年金?投资型年金是专为退休而设计的长期、递延税款的投资。投资型年金的本金价值将根据相关投资的表现而波动,并可能损失价值。

终身收入让退休生活更美好,「终身收入年金」为您提供终身收入,只要您还活着。即使您的年金价值为零,保险公司也会继续提供收入。许多年金提供额外费用的附加功能,例如参与股票市场投资。如果市场上涨,此功能通常可以让您的收入增加,但如果市场下跌,您的收入不会减少。

有些年金也规定在受益人死亡时退还本金。这类型的年金非常适合您的退休和遗产规划。张博士将讨论:1)保护终生收入免受市场波动的影响;2)追求成长机会;3)保障死亡抚卹金;4)退休前将退休资产转

为年金的好处。

\*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。



## 马里兰州婚姻家事法快问快答(二)

徐亚华诚信律师事务所

徐亚华诚信律师事务所经常收到读者的咨询问题之一:

"我俩恋爱多年准备结婚了。我们的问题是我们都是中国公民,有资格在美国这边结婚吗?"

徐亚华诚信律师事务所答复:即使双方或一方非美国公民,在马里兰州居住一定时间,就可以在本州办理结婚手续,缔结正式合法婚姻关系。

徐亚华诚信律师事务所经常收到读者的咨询问题之二:

"申请结婚有什么法律程序?必须在教堂或法院举行仪式吗?"

徐亚华诚信律师事务所答复:在马里兰州,申请并取得结婚执照(Marriage License)是至关重要的第一步。如果新人们准备在蒙哥马利郡举办婚礼,必须在蒙郡的法院申请执照,并在蒙郡境内举行任何仪式的婚

礼,即使双方或一方非蒙郡居民。婚礼仪式不局限于在法院或教堂举行。

在马里兰州,申请并取得结婚执照后,不能立刻举行仪式,不能当天结婚,而是双方至少要等待48小时才能举行民事或宗教的仪式,正式成婚。这项马里兰州法律的用意是为了防止双方盲目冲动,一时兴起,把结婚当儿戏,从而避免草率行为尔后追悔莫及。这份结婚执照有效期是6个月。这就是所谓的"婚前冷静期"。

当情侣们在罗曼蒂克的爱情瓜熟蒂落时,有的出其不意的蓄谋已久展开了求婚攻势并得到了对方的欣然允诺,准备正式步入婚姻殿堂时,却发现对申请结婚的法律程序一头雾水,从而有点望而却步。或者是过了"婚前冷静期",双方仍情投意合决定百年好合,需要向法院或教堂预约结婚仪式排期时,却发现申请往往需要漫长等待,特别在

黄金旺季的夏天,这就象是对新人们的又一项考验,从而又有点一筹莫展。

徐亚华诚信律师事务所提供一条龙一站式婚姻法律的服务,包括为有意愿的双方准备婚前协议,代向法院提出结婚申请,提交婚礼登记,甚至为新人们见证室内外婚礼仪式!

徐亚华律师是一名有认证资格的婚礼主持官(Wedding Officiant),可以行使赋予的权力,将有意自愿结婚并符合马里兰州法律规定的双方正式结为连理,合法婚姻受马里兰州法律认可。如有意邀请徐亚华律师在户内外作为双方的婚礼主持官,请及早向事务所咨询预约。徐亚华律师将不胜荣幸,见证双方的承诺并宣布双方为合法夫妻关系。

执子之手,与子偕老。祝福天下有情人终成眷属!!!

预约电话:(301)294-0660 电邮:

EvaXuLaw@Yahoo.Com.

徐亚华律师将继续撰写系列文章向读者介绍马里兰州的婚姻家事法律,敬请关注!

如有法律问题,请向徐亚华诚信律师事务所咨询。本文内容仅供参考,具体案例个别咨询。电话、微信:(301)294-0660。电邮:EvaXuLaw18@Gmail.Com.



### 《秋声光影》

## 大提琴的秋日私语

Cello Piano



**丁健**  
Ken Ding



**蘇琬淇**  
Dr. Wan-Chi Su

巴赫、德彪西作品集  
专场音乐会

**AT 6 PM**  
**SATURDAY, NOVEMBER 15 2025**  
DACOR Bacon House  
1801 F Street, NW  
Washington, DC 20006



Ticket Info

## 秋日乐章: 大提琴与钢琴的诗意邂逅

在这色彩斑斓、落叶缤纷的秋季,古典音乐爱好者将迎来一场充满诗意与深情的室内音乐会。由华府知名大提琴演奏家**丁健**携手钢琴家**蘇琬淇**博士联袂呈现,本场音乐会将于11月15日(周六)在华盛顿特区历史文化地标 DACOR Bacon House 举行。

音乐会以“回忆与遐想”为主题,曲目涵盖巴赫的古典作品与德彪西的印象派佳作,亦将穿插浪漫主义时期抒情作品的细腻演绎。两位演奏家将以精湛的技术与深厚的音乐情感,带领听众踏上一段横跨时空的音乐旅程——从巴洛克的庄严与纯粹,到印象派的朦胧与梦幻,再到浪漫派作品的自由与抒情。

DACOR Bacon House 作为 D.C. 特区历史文化地标,不仅拥有百年历史与典雅建筑风格,更为本场音乐会增添了一份文化厚度与艺术氛围。在这座承载着历史记忆的空间中,音乐将如秋风一般轻拂心灵,唤起听众内心深处的回响与共鸣。

### 丁健 - Ken Ding

旅美大提琴演奏家。以优异成绩毕业于北京中央音乐学院,随后赴德国继续深造,并取得演奏硕士学位。出版CD录音收藏于德国柏林城市图书馆, Rostock 城市图书馆。移居美国后受聘于 University of North Carolina 北卡罗莱纳州立大学大提琴教师,美国弦乐教师协会理事,马里兰州青少年管弦交响乐团 Maryland Classical Youth Orchestra (MCYO), Potomac Valley Youth Orchestra (PVYO) 大提琴声部导师,以独奏演奏家身份受邀登台演出遍及德国、法国,

日本,荷兰,捷克,意大利。凭籍丰富的演奏与教学经验,学生表演足迹遍及纽约卡耐基音乐厅,马里兰州 Strathmore 音乐厅,华盛顿 DC 肯尼迪艺术中心,学生获奖荣誉囊括纽约,华盛顿 DC 地区等国际弦乐比赛金奖。

### 蘇琬淇 - Dr. Wan-Chi Su

享有《华盛顿邮报》盛赞的钢琴家,其演奏被誉为“轻盈俐落、优雅自如,每一个音符都如钟声般清澈悦耳”。毕业于美国约翰·霍普金斯大学附属的皮博迪音乐学院(The Peabody Institute of Johns Hopkins University),并获钢琴演奏博士学位。她以独奏家及室内乐演奏家的身份活跃于亚洲、欧洲与美国,足迹遍及多个国家,曾登上纽约卡内基演奏厅、巴黎科托音乐厅与台湾国家音乐厅等重要舞台。Wan-Chi 不仅擅长诠释传统古典曲目,也热衷与当代美国作曲家合作,探索多样化的音乐风格。目前她为皮亚蒂戈斯基基金会 (Piatigorsky Foundation) 的巡演成员,常年活跃于美国各大城市,并任教于华盛顿特区的乔治城大学 (Georgetown University) 与洛约拉大学马里兰州分校 (Loyola University Maryland)。

欢迎热爱音乐的朋友们莅临,共同沉浸在秋日的旋律与艺术的光影之中。

演出时间:11/15/2025 周六 6:00 PM

演出地点: DACOR Bacon House, 1801 F Street, NW, Washington, DC 20006

票价: DACOR 会员 \$45, 非会员 \$50, 由成人陪同的 18 岁以下孩童免票

购票联系: DACOR Program / 202-682-0500 x120