

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12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。

12月6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 and 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。

12月13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。



感恩节的领悟 - 感恩和诚信

徐亚华律师

在美国,每年十一月的感恩节,起源于1620年。当时,一批不堪忍受宗教迫害而被迫离乡背井的清教徒(Pilgrim)从英格兰和荷兰抵达新大陆。然而,等待这些经历了万里远征的长途跋涉者们的却是饥饿和严寒。第二年,大约40%的新移民就因饥寒交迫而死。1621年,美国的印第安土著人将食物(火鸡)分送给这些新移民,使其得以过冬生存。因此,新移民心存感激。从此以后,每年11月份的最后一个星期四被定为感恩节,成为一个美国的传统节日了。

每年的这个时候,我在向曾经帮助关心过我的人士表示感谢的同时,总会收到我的那些来自世界各地的曾经或目前的客户的真诚问候。其中,一位菲律宾女士的满载真情的卡片总是如约而至,总是令我动容。

她,1972年从菲律宾来美国加州探亲旅游,当时年仅23岁豆蔻年华。不久,与一位美国军人一见钟情,双方情投意合,半年后缔结姻缘,获得绿卡。幸福垂手而得,美满指日可待。然而,1973年发生的一个事件却使她从此生活在极度的羞辱,自责之中,背上长达30多年的沉重精神包袱。

当时,她的丈夫被派遣去海外服务。为

排解寂寞,她结交了一些同胞新友。一天,一位与她半生不熟的女伴邀请她一同去购物,她欣然陪同前往百货公司。在店里,女伴要她帮着提女伴随身携带的提包,以腾手挑物,她未加思索,接手该包。谁知道,在她出门时,遭商家搜查,果然在女伴包中发现未付款的两条领带和两双袜子价值区区数元。女伴在旁观望,闻风逃逸,留下她一人百般解释,徒劳无益,最终被带往警察局拘留审问。由于她初来乍到,对美国法律一无所知,又因极度羞愧无地自容,也不敢请律师或亲友保释,在拘留所度过终生难忘的一个漫漫长夜。

事后,她将此告知丈夫,并主动提出离婚以免影响丈夫的军人职业前途。她羞于在加州居住,辗转各地谋生。终身未嫁,孤身一人。业余时间任教会义工,并于1996年成为全职牧师。这期间,尽管她梦寐以求成为美国公民,以便可以去海外常住传福音,救助难民,然而,她觉得因为她的历史污点,刑事记录,绝不敢奢望有朝一日入籍成为美国公民。

她是带着疑问和希冀来找我的。听着她涕泪交织娓娓道来的往事,看着她带来的

一件件证明她的人品道德,向她表示真诚表彰,高度评价的文字材料,我为她扼腕叹息。

有道是一失足成千古恨,何况,她付出了一辈子幸福的代价。且不论她是否被冤枉设计或一时糊涂,人生能有几个三十多年可用来弥补一个小小的过错?三十多年的心灵枷锁,自我约束,恐怕也足够赎罪,足以净化灵魂吧。

诚然,美国移民法对有刑事案底的人士在申请公民入籍时有诸多限制,包括顺手牵羊的小偷小盗行为。因为,“诚信”,绝非只是一个空洞的单词,而是需要在日常生活工作中彰显出来,才成为众口铄金的衡量人品道德的金字口碑。

那么,有刑事前科的她果真就永远没有资格申请入籍成为美国公民吗?

美国的法律在惩治犯罪的同时,也主张给改过自新者一个公平的第二次机会(除个别重罪外)。视犯罪情节手段种类而言,有些刑事前科,如发生在五至十五年前,当事人已悔过自新,且不对社会造成公共危害,移民局就可以既往不咎,公平审核。找到法律依据,就有章可循,照章办案。经过悉心准备,我们为她递交了充足材料,她的入籍申

请得以顺利完成。

从此,她经常飞往世界各国传教旅行,而且每年十一月寄来一张旅行所在地的问候感谢卡。

在美国的新老移民多多少少会为法律所困扰,尤其是与移民,少数族裔休戚相关的法律条文。或者是为日益变化的移民法而烦恼,或者是为执法者的种族歧视而不平。上文中的当事人如果早年就向律师咨询,大可不必长期惶恐,饱受心灵煎熬。在感恩美国法律的宽容公正之际,更需保存对美国法律的敬畏的态度,诚信的操守。

另外,值此节假日新春之际,请预约徐亚华律师作为有资格主婚的证婚人,为新人佳偶们主持室内室外时空随意的证婚仪式,见证喜结良缘,送上美好祝愿!

徐亚华诚信律师事务所受理各类移民,婚姻,合同,遗嘱,学历公证文件翻译,委托书海牙认证,民事家事诉讼等案件。本所宗旨是“以诚为本,取信于众”。如有法律问题,请电:(301)294-0660,或电邮:evaxulaw18@gmail.com。

恭祝各位节日愉快,出入平安,事业顺利,家庭和美,永保感恩和诚信之心!

感恩节期间,华盛顿特区地区哪些场所开放,哪些场所关闭?

感恩节(很可能)会占据你整个星期四——无论您是在旅行、烹饪还是试图购买最后一刻的食材,以下是您需要了解的华盛顿特区地区哪些地方营业,哪些地方关闭的信息。

政府和学校

为庆祝节日,华盛顿特区、马里兰州和弗吉尼亚州的联邦、州和地方政府办公室将于周四关闭。

华盛顿特区地区的学校系统也将关闭,大多数学校将于12月1日星期一重新开放。

邮件和运输

美国邮政服务公司感恩节当天将不递送普通邮件,仅递送优先快递邮件。

UPS和FedEx将根据包裹类别提供有限服务或暂停服务。请查看各承运商的具体节假日安排。

银行

包括美国银行、富国银行、Truist银行、PNC银行和Capital One银行在内的大多数主要银行周四将关闭。

杂货店

如果您需要临时取货,许多杂货店仍在营业——但营业时间大幅缩短。

营业时间(因地而异):

Whole Foods Market: 营业时间有所调整;许多门店提前关门。

Harris Teeter: 营业中;许多门店在下午中段左右关门。

Food Lion: 营业时间通常为早上7点至下午4点。

Dollar General: 节假日营业时间有所调整。

Family Dollar: 许多门店的营业时间为早上8点至下午6点。

Safeway超市: 营业时间有所调整。

关闭:

Walmart

Target

Costco

Trader Joe's

Aldi

Lidl

BJ's Wholesale Club

Kroger Pharmacies

大多数门店关闭都是该连锁店2025年假日政策的一部分。

零售

华盛顿特区及周边地区的各大零售商和百货公司延续了感恩节当天歇业的惯例。预计沃尔玛、塔吉特、好市多、百思买以及大多数购物中心都将一直关门到“黑色星期五”。

部分店内药房和便利店可能照常营业,但营业时间有所缩短。请查看您所在门店的具体营业时间。

餐厅

餐厅营业时间差异很大。像Golden Corral或IHOP这样的全国连锁餐厅可能会在节假日期间保持部分门店营业,但许多独立餐厅会在节假日期间歇业。

请提前致电确认,或通过OpenTable查询您所在地区的餐厅信息。

停车服务和交通

华盛顿特区

周四和周五所有停车执法将暂停。您无需向停车计时器投币。

交通

以下是感恩节期间在该地区出行的路线:

地铁

周末深夜营业。

系统运行时间约为早上6点至午夜。

正常运营将于11月29日星期五恢复。

首班车和末班车时间因车站而异;乘客应查看WMATA的行程规划器。

地铁巴士

周日按班次在该地区运营。

正常运营将于11月29日星期五恢复。

地铁站停车

感恩节期间,地铁公司拥有的停车场和停车库通常免费。华盛顿都会区交通局(WMATA)尚未发布2025年的例外规定。

