

# 避免受益人指定的错误及年金的使用



正昇财务顾问公司总裁张文进博士，将于1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。

1月10日张博士将讨论“避免受益人指定的错误”。生活中的意外事件可能会给未来带来很大的不确定性，了解如何指定受益人有助于为不确定的情况带来更多确定性。不同的资产以不同的方式传递给继承人。资产可分为遗嘱认证资产和非遗嘱认证资产。

遗嘱认证是一个公共程序，其目标是找到这些资产的下一个所有者。

遗嘱认证资产是指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。

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。

受益人指定是一个以最有效的方式将财富留给继承人的最可靠方式之一。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，需要了解遗产规划术语。

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。虽然信托可能是非退休年金的所有者或受益人，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。

结论是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。

1月24日的主题是「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，您的终生收入会跟着升高，当投资下跌时，您的收入绝对会下跌。

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很棒的。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，受益人将可领回本金，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。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。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。

## 在美国作侦探系列，之三

钟家钰律师 华人索赔专家



第三期故事：追拍照片外加心理战。有一位华人在超市里买东西，经历了一起罕见的事件。当时超市正在搞促销，设置了一个幸运转盘抽奖。顾客转动幸运转盘，转盘停下来时，指针指向哪个奖你就得到那个奖。这位华人去转转盘的时候，不可思议的意外发生了：那个转盘居然从那个支架上掉下来了，在地面上滚动；接着，转盘上的塑料小条，就是用来划分奖品之间的区别的那个，把她的背给划了四五条伤痕。

突然发生这样的事件，大家都很惊讶。有人就过来看究竟发生了什么事情。这位华人顾客就去收银台的工作人员报告这件事情。工作人员就给她当天买东西的价钱打了个折扣。之后，这位顾客就回家，然后去医院了。

后来，她朋友跟她说，这个事情是超市的错，应该找超市索赔。她不知道怎么做索赔，就辗转地找到了我。这个事情很特殊，因为车祸的现场一般警察会来，会有一个事故的警察报告，但是这个超市的事故，并没有一个报告。

我就想象，这种情况下，我怎么证明这位顾客讲的故事是真实的？我就问她拍了什么照片，她说没有什么特别的照片。她有购物付款的收据，能证明她那天那个时候去购物了，然后柜台给了她一个小的折扣；除此以外，她的所见所闻都没有物理证据。(当然，关于她的伤，现在仍然可以拍照片，况且医生的记录可以作为证据。)

想象一下，如果在法庭上，这位顾客说她的背是被那个转盘划伤的，如果对方让她提供证据的话，她能说什么呢？她没有充足的物证，没有当时的目击证人的联系信息。那个商店的工作人员当然知道事情是怎么发生的，但是工作人员如果保持沉默的话怎么办？更不用说，从理论上讲，工作人员还有可能做假证。我略一思考，就去超市看了一下，发现超市里面的那个幸运转盘已经停止使用了，被放在一个角落了，那个幸运转盘的支架被几袋大米作为定海神针固定住。我就把这个情景拍了下来。(我的推测是这样的：这个支架不够稳定，在转盘被转动的时候倾斜了一点点，这样整个转盘就从支架上掉下来了。)

接着，我就带着这位华人去找上一个故事里面的那位律师讨论索赔的事情。我没有拿出照片之前，这位律师就让华人顾客讲述故事怎么发生的。最后他一脸迷惑地问，你说这些有没有证据？有没有目击证人呢？她说，都没有，可能工作人员会良心发现作证吧。律师说，我们不能把希望寄托在这上面，你最好能找到证人或者录像。这个时候，我就把我拍的照片给律师看。律师

说，你这张照片能够证明在“这起事故”以后他们采取了一些补救措施，但是你怎么证明“这起事故”曾经发生过呢？

然后我就跟律师说，这张照片显示事故以后超市用大米把这个支架的底部压住，但是如果有一张照片显示事故以前支架的底部并没有被大米压住，那岂不是证明这个补救措施是很可能是在一起不幸的事故之后追加的？

律师就问，难道你有事故以前的幸运转盘的相片？我说，我现在当然没有，但是超市或者超市的保险公司，他们怎么确定我们有没有呢？他们怎么确定此前别的顾客去超市购物没有随手拍张照片，然后发朋友圈？或者我到微信群或者朋友圈去求助，有人直接把这些照片给我们呢？他们给这位顾客的打折，出于歉意，这又怎么解释呢？他们敢为了几千或者几万美元，在法庭上撒这么一个很容易拆穿的谎吗？

律师这时抬起头，两眼发光，说，“钟先生你很不寻常啊。”

我说，“哪里哪里，我只是特别关心这个受害者的权益而已。我也想了很久才想出这套办法。你如果需要事故以前的转盘照片，我会去想办法。”

律师说，“我同意你的分析。现在不必麻烦了。我先试试看。”

后来，这位律师凭着这些证据，轻轻松松从保险公司那儿拿到了9000美元的赔偿。他得意地问我怎么样，“你们觉得这个赔偿满意吗？”

我就问他这个谈判的过程。然后，我提到了一点他从来没有想到的索赔理由可能增加赔偿。他觉得这个点子特别惊艳，就拿着这个点子去找保险公司进一步谈判，不久以后就把赔偿提高到了三万美元。

这两个案子，以及后面的一些案子的成功，让这位律师对我刮目相看。我推荐的案子，没有一个失败的；这些客户总是能够充分理解他的讲解，很快给他所需要的证据。他知道，这是因为有了我的帮助。他多次跟我说，“钟先生，你和很多中国人不一样。不，我是想说，你和很多人都不同。你有这些才能，不做律师真的可惜了。”

后来，我申请法学院找工作的时候，都请他给我写推荐信。

他的第一封推荐信写得很特别，我从来没有见过这种表述。他开篇的一句话就把我给打蒙了，他说他为钟家钰先生写一个“unqualified recommendation”。我和很多读者一样，都知道qualified的意思是“合格的”，那么unqualified不就是“不合格”吗？

我心里很郁闷，“你这个律师怎么这么阴坏啊？我们一起帮助了这么多华人，我帮你做了这么多事，得到的赔偿结果也很好，你居然还觉得我不够格？况且，当初也是你鼓励我去读法学院的啊，怎么现在就出尔反尔呢？”

当然，为了严谨，为了不冤枉好人，我还是去查了一下字典，然后我发现

“unqualified recommendation”的意思是“毫无保留地推荐”，这基本上是推荐信的最高级了。

为自己的无知笑死；幸好，我这个急性子没有马上找这位推荐人兴师问罪。

【读者朋友，你看了我的侦探系列的三个故事没有？有没有转发？有没有订阅公众号？如果你觉得我的系列有价值，请反馈我，请让更多的人受益。如果你觉得我的系列没有价值，请不要期待以后我会有什么有价值的东西发给你。谢谢！】

【免责声明：(1)每个案子都是独特的，我发表的典型案例和你的案子不会是一模一样的，不能保证类似的结果；(2)我介绍的案子或者我的文章里面的话，都不构成律师服务或者律师咨询。如果您有法律问题，请向靠谱的律师求助。谢谢！】

Disclaimer: Each case is unique, so typical case(s) I wrote about are not the same as your case, so there is no guaranty of similar outcome for your case; 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)三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；持有马里兰州和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。

作者钟家钰律师的电话号码：6464967108 微信号码：7827707。

## 蒙哥马利县在全美大型社区中，最适合老年人居住的地区排名第二

根据倡导非营利组织 AARP 的说法，在人口超过 50 万的美国社区中，蒙哥马利县是老年人居住的第二佳地点。

根据美国退休人员协会(AARP)本周发布的最适合老年人居住的100个城市榜单，该县排名第二，仅次于旧金山，旧金山已连续六年位居榜首。

这家服务于50岁及以上美国人的非营利组织在评选宜居社区时，会使用其宜居指数平台。该平台会考虑诸多因素，例如一个地区的就业市场质量、步行便利性和住房可负担性。该平台综合运用61项指标，对四种不同规模的社区进行评定。七大主要类别包括：住房、社区、交通、环境、健康、参与度和机会。

## 史前巨兽、火车和圣诞节的欢乐气氛：来美国植物园体验“恐龙奇观”！

美国植物园一年一度的火车模型假日展览又回来了，这次还融入了史前元素。

在今天的“马特城里见”节目中，我们将回到过去(具体来说白垩纪时期)，在“节日问候：恐龙盛宴！”中以一种不同的方式庆祝圣诞节。

该景点结合了11个完全由植物部件制成的恐龙雕塑、近十几个G轨距模型火车，以及郁郁葱葱、宛如侏罗纪公园般的季节性植物森林，可谓应有尽有，足以吸引全家人。来自肯塔基州的 Applied Imagination 公司的艺术家们与植物园合作完成了这个节日展览，他们使用了各种天然材料，从橡子帽到葡萄藤卷须到肉桂棒、浮木等等，从零开始制作了这些恐龙。

你可能认出一些恐龙，比如霸王龙，但其他恐龙，比如星齿龙(马利兰州的官方恐龙)，也可能出现在铁轨上方，以及蕨类植物、苏铁、木兰和其他史前植物之间。

如果这还不够，植物园的温室里还有一个令人惊叹的圣诞节假日展览，展出了各种圣诞主题植物，如一品红和节日花环，此外还有另一个特色景点：22个华盛顿特区标志性纪念碑和地标的模型，全部也都是用植物制成的。“恐龙奇观”展览在植物园举行，持续至1月4日，免费入场。

