

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13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理。在许多司法管辖区,这可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。

6月20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:

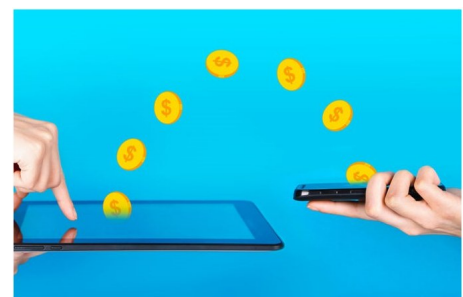
- 1) 免受市场波动的终生收入策略;
- 2) 寻求增长机会;
- 3) 本金留子孙;
- 4) 将退休金转移至年金的好处。

什么是终身收入年金?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超棒的。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。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,帮助您制定适合的计划。所有年金合同保证,包括死亡抚恤金和年金支付率,均受发行保险公司的索赔支付能力和财务实力的约束。



美中工商联合会成功举办2026 AANHPI 青年领导力与创新奖颁奖典礼

2026年5月24日,United States - China Association of Commerce(美中工商联合会)在Gaithersburg成功举办“2026 AANHPI 青年领导力与创新奖颁奖典礼”,表彰亚裔美国人、夏威夷原住民及太平洋岛民(AANHPI)青年群体中表现卓越的青年领袖与创新人才。

本次活动正值亚太裔传统文化月期间,吸引了众多学生、家长、教育工作者、社区领袖及政府嘉宾齐聚一堂,共同庆祝青年一代在学术、领导力、创新、社会服务及社区影响力方面取得的优秀成就。

活动由2026 USCAC AANHPI青年领导力奖委员会主席、Howard University牙科学院科研副院长顾新彬教授致欢迎辞,随后由USCAC AANHPI青年奖委员会成员、哈佛中文学校董事会主席李宁先生发表讲话。

典礼现场嘉宾云集,包括Chung Pak法官、Clarence Lam马里兰州参议员、Lily Qi州众议员、Dr. Chao Wu州众议员,以及来自州



长办公室亚太裔事务委员会的Christina Poy, Dr. Yang Yu出席并致辞,对青年学生们的优秀表现给予高度肯定。

本届奖项涵盖Merit Award、Leadership Award及Innovation Award等多个类别,近

40位获奖学生在学术研究、科技创新、社区服务、领导力发展及社会影响力等方面展现出了卓越能力与无限潜力。

活动中,多个获奖学生代表登台发表获奖感言,分享他们在成长、学习、创新与社区

服务中的经历与感悟。他们充满激情与理想的演讲,充分展现了AANHPI青年群体积极向上、勇于创新的精神风貌。

典礼期间,USCAC还特别向2026奖学金评审委员会成员及志愿者团队表达诚挚感谢,感谢他们数月以来为本次活动所付出的时间与努力。评审委员会成员包括:Dr. Xinbin Gu, Dr. Meirong Liu, Mr. Ning Li, Dr. Ping Lu, Dr. Shaolei Teng, Dr. Jia Lin, Ms. Joy Chen, Mr. Yingda Xia.

USCAC评审委员会主席顾博士表示:“这是美中工商联合会第三年举办该奖项活动。我们非常高兴看到越来越多优秀学生参与申请,也为社区拥有如此杰出的青年人才感到无比自豪。USCAC将继续致力于支持青年发展,推动教育、领导力与创新平台建设,为社区培养更多未来领袖。”

活动最后,全体获奖学生、嘉宾、评委及工作人员共同合影留念,为本届颁奖典礼画上圆满句号。

