

年金:提供终生收入及本金留子孙

正昇财务顾问公司总裁张文进博士,将于9月举办3场网络理财讲座,从上午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。

9月11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,回报风险,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。

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,只要你活著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绝佳的。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,但人过世时,受益人可领回本金,这种可以自己用,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。

9月18日是『投资理财问答会』,这是为您特别设计的单元,您可以询问有关退休,投资,社安金,遗产规划和保险的各种问题。

9月25日张博士将讨论“避免受益人指定的错误”。在过去的几个月里,财富转移出人意料地激增,因为许多人死于意外疾病的时间比他们原本可能的要早得多。生活中的意外事件可能会给未来带来很大的不确定性。许多人对死亡率的激增毫无准备,也没有准备好以最有效的方式将他们的财富转移给他们想要的受益人。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。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安排转移给继承人。对于这些资产,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个人拥有的任何资产。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。这些在此之前将被称为“合同”。此类合同的所有者将被称为“所有者”。

如果执行得当,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,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。可能有一位或多位主要受益人。如果至少有一位主要受益人在所有者幸存下来,则人或实体将收到合同的收益。

第二顺位受益人。这是在沒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。第二顺位受益人通常在所有主要受益人去世后从合同中获得收益。

Per Stirpes 是“按根或按代表”。这是一种分割遗产的方法,其中一类或一组分配者获得他们死者如果活著时有权获得的份额。换句话说,指定受益人的后代将在他们之间平分受益人的份额。

Per Capita 是另一种分割遗产的方法,定义为“由人头或根据人数或共享”来分配。换句话说,如果指定受益人的亲属先于所有者去世,则指定受益人的后代将一无所获,只有其他仍然健在的受益人才能平分已故祖先的份额。

信托作为遗产规划工具。信托不能是IRA 或合格计划的所有者,但可以是受益人。如果是这样,则应咨询律师以确定合格的信托是否会满足客户的分配目标。虽然信托可能是不合格年金的所有者和/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。

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。

*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。



荣富地产公司

LONG & FOSTER COMPANIES



全美最大地产公司

全美业绩 Top 1%
双硕士,专业有心
前蒙郡家长会会长
教育学区房讯专家

240-888-5076 专线
301-469-4700 (O)

余青蕙
Michelle Yu

MichelleYuRealEstate@gmail.com www.MichelleYuRealEstate.com

房市热滚滚 买房、卖房最佳时机!

www.MichelleYuRealEstate.com

\$1,659,000 新上市
Potomac/Churchill HS
11409 Ralafine Dr., Potomac
安静舒适,宽敞明亮4室5卫浴,5,158Sq.Ft

\$899,900 新上市
North Potomac/Wootton HS
9/12(Sun)开放 2pm-4pm
14224 Platinum Dr., North Potomac
交通便利4室3.5卫浴,2,919Sq.Ft

\$749,000 新上市
Potomac/Richard Montgomery HS
9/12(Sun)开放 2pm-4pm
13008 N Commons Way, Potomac
前后通透,交通便利5室3卫浴,2,650Sq.Ft

\$950,000 即将上市
Potomac/Churchill HS
11911 Coldstream Dr., Potomac
完美装修,5室3.5卫浴,3,694Sq.Ft

\$2,125,000
Bethesda/Walt Whitman HS
8505 Carlynn Dr., Bethesda
完美地段,豪华装修,8室8卫浴,5,604Sq.Ft

\$1,575,000
Rockville/Wootton HS
14008 Travilah Rd, Rockville.
全砖建筑,超大空间5室5.5卫浴 6,384 Sq.Ft

\$529,900
Potomac/Churchill HS
9408 Lost Trail Way, Potomac
全新设备,地段极佳2室1.5卫浴,1,064Sq.Ft

\$1,145,000
Rockville/Richard Montgomery HS
Under Contract
205 Long Trail Ln., Rockville
前后通透,风景优美5室3.5卫浴 4,022Sq.Ft

\$1,050,000
Potomac/Wootton HS
Under Contract
12701 N Commons Way, Potomac
4室2.5卫浴,3,367Sq.Ft

\$459,000
Bethesda/Walter Johnson HS
10450 Parthenon Ct, Bethesda
全新装修,环境优美3室2.5卫浴,1,235Sq.Ft

\$359,000
Bethesda/Walter Johnson HS
7505 Democracy Blvd #A-331
临近湖景,宽敞明亮3室2卫浴,1,488Sq.Ft