

避免受益人指定的错误

正升财务顾问公司总裁张文进博士, 将于9月25日举办网络理财讲座, 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。

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 and 处置。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。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。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。正升财务顾问公司并非 IFG 附属机构。

此处包含的税务信息和遗产规划信息属于一般性质, 仅供参考, 不应被视为法律或税务建议。我们不提供法律或税务建议。我们无法保证此类信息准确、完整或及时。特定州的法律或可能适用于特定情况的法律可能会对此类信息的适用性、准确性或完整性产生影响。联邦和州法律法规很复杂, 可能会发生变化。此类法律法规的变化可能会对税前和/或税后投资结果产生重大影响。始终就您的具体法律或税务情况咨询律师或税务专业人士。



荣富地产公司

LONG & FOSTER COMPANIES

LONG & FOSTER REAL ESTATE
CHRISTIE'S INTERNATIONAL REAL ESTATE

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!

1-139
www.MichelleYuRealEstate.com

<p>\$2,125,000</p> <p>Bethesda/ Walt Whitman HS</p>  <p>8505 Carlynn Dr., Bethesda 完美地段, 豪华装修, 8室8卫浴, 5,604Sq.Ft</p>	<p>\$1,500,000</p> <p>Rockville/Wootton HS</p>  <p>14008 Travilah Rd., Rockville. 全砖建筑, 超大空间 5室5.5卫浴 6,384 Sq.Ft</p>	<p>\$1,145,000</p> <p>Rockville/Richard Montgomery HS</p>  <p>205 Long Trail Ln., Rockville 前后通透, 风景优美 5室3.5卫浴 4,022Sq.Ft</p>		
<p>\$950,000 新上市</p> <p>Potomac/Churchill HS</p>  <p>11911 Coldstream Dr., Potomac 完美装修, 5室3.5卫浴, 3,694Sq.Ft</p>	<p>\$230,000 新上市</p> <p>Silver Spring</p>  <p>15300 Pine Orchard Dr #85-2D, Silver Spring 安静舒适, 交通便利 2室2卫浴, 1,043Sq.Ft</p>	<p>\$950,000 即将上市</p> <p>Potomac/Wootton HS</p>  <p>8905 Falls Chapel Way, Potomac 舒适安静, 宽敞明亮 4室3.5卫浴, 2,705Sq.Ft</p>		
<p>\$485,000 即将上市</p> <p>North Potomac/Wootton HS</p>  <p>4430 Pebble Hill Ln., North Potomac 交通便利 4室2.5卫浴, 1,518Sq.Ft</p>	<p>\$335,000</p> <p>Bethesda/Walter Johnson HS</p>  <p>Under Contract</p> <p>7505 Democracy Blvd #A-331 临近湖景, 宽敞明亮 3室2卫浴, 1,488Sq.Ft</p>	<p>\$735,000</p> <p>Potomac/Richard Montgomery HS</p>  <p>Under Contract</p> <p>13008 N Commons Way, Potomac 前后通透, 交通便利 5室3卫浴, 2,650Sq.Ft</p>	<p>\$899,900</p> <p>North Potomac/Wootton HS</p>  <p>Under Contract</p> <p>14224 Platinum Dr., North Potomac 交通便利 4室3.5卫浴, 2,919Sq.Ft</p>	<p>\$1,659,000</p> <p>Potomac/Churchill HS</p>  <p>Under Contract</p> <p>11409 Palatine Dr., Potomac 安静舒适, 宽敞明亮 4室5卫浴, 5,158Sq.Ft</p>