

避免受益人指定的错误及退休促进法的影响



正升财务顾问公司总裁张文进博士，将于12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。

12月4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。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。

Per Stirpes 是“按根或按代表”的分割遗产的方法，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“由人头或根据人数”来分割遗产的方法，换句话说，如果指定受益人的亲属先于所有者去世，只有幸存的受益人才能平分已故祖先的遗产，而已故指定受益人的后代将一无所获。

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。

12月11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。

12月18日讲座的主题是“退休促进法对退休规划和遗产规划的影响”。2019年12月19日国会通过了退休促进法，该法案的目的是帮助美国家庭在经济上做好可靠的退休准备。但有些更改影响您原有的退休规划和遗产规划。

张博士将讨论：1) 有关延领退休金，所需最低退休金领取，70岁之后的退休金存款，合格的慈善捐款的新退休规则和非退休金年金的延领策略；2) 退休促进法如何改变您的退休规划；3) 退休促进法对您遗产规划的影响。

退休促进法的一项重大变更是修改受益人延领退休金的规则，新法是受益人必须在10年内将继承的退休金全额取出。这与大多数人原先所设定的延领退休金有很大差别，您需要了解这些新规则以及如何做准备？

讲座会将讨论几种策略。其中之一是采用终生收入年金并有死亡还本的年金。这类型的年金为您提供终生收入，以满足最低退休金领取的要求，同时也为您在市场下跌时提供一致的稳定收入。此外，还本的死亡理赔非常适合您的遗产规划。

退休促进法修改了延领退休金的规

则，但是新法并没有改变非退休金年金的延领规则，仍然可以延领既得的获利。非退休金年金的获利，在死亡发生时，受益人可以将全数的年金转换成非退休金年金延领策略，以延领获利及延交所得税，并通过年金的延税来继续增长年金。

罗斯退休金转换策略可能是转移资产的另一种出色策略，尤其是不需要靠领取退休金过活的人来说，如何使用罗斯退休金转换策略来增加资产，以达高效资产转移是重要的课题。

人寿保险是另一个资产转移的好策略。混合型人寿长期护理保险是一种人寿保险，附加上长期护理保险的功用。当您需要长期护理时，保险公司将支付所需的长期护理费用，直到保险金额用完为止。如果没有使用长期护理就离世，保险公司将支付受益人全部保险金额。基本上，您将获得全额保险金，不论是用于长期护理或死亡抚卹金。此规划的优势是在需要长期护理的情况下仍能保留退休资产，且人寿保险的死亡抚卹金无需缴纳所得税，这是遗产规划的一大优势。

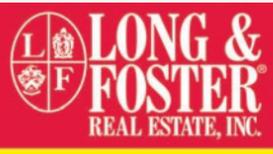
对于不需要依靠RMD生活但仍需提取RMD的人，您可以考虑使用一部分的RMD来购买混合型人寿长期护理保险。好处之一是在您需要长期护理的情况下，保险公司将支付所需的长期护理费用，您退休资产可免于用于长期护理而获得保障。如果死亡发生，死亡理赔也会增加您的资产转移。

退休促进法只影响您的受益人，而不影响您，没有stretch IRA并无想像的那麽可怕。重要的是，如何利用不同投资产品的特性来安排您的退休计划或遗产计划，可能是应付退休促进法的关键。

*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。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。

转换为罗斯IRA通常需缴纳全部税款。转换之前，请考虑您的税阶将如何影响结转的整体利益。转换后的收入可能会使您进入更高的税级。通常建议用传统IRA以外的资金支付转换税。



美东最大 房地产公司



张新娅 Top Producer

(C): 240-353-1281 (专线)
(O): 301-907-7600
YAYA.ZHANG@LNF.COM

全职房地产经纪
用❤️服务 让您安❤️

年千万销售业绩 买卖 VA、MD 房产

房源信息快、全、多
查询房源，请登陆我的网站：
www.yayazhanghomes.com



一个值得您信任的品牌公司 一个值得您信赖的专业经纪

增长型 & 积累型年金

保本增值，每两年一计算，平均复利增长 9%

- 最低门槛 \$1 万美元即可开户
- 0-85 岁, 401k, 403b, TSP, Traditional IRA, Roth IRA, SEP IRA, 银行账户 都可转换, 存越多, 领越多!
- 不用等 10 年, 不用体检, 没有管理费

无忧 退休 计划





Steven Ting & Alice Wu

Steven & Alice 专长：年金计划、生前福利寿险规划、教育基金规划

在 12/31/21 之前预约 Zoom 会议可获得 \$20 Starbucks Gift Card, 敬请预约, 电话: (240) 731-8283 或 电邮 twservices888@gmail.com

信保理财顾问公司 联合总裁
年千万销售业绩
240-731-8283

FREE
\$20 STARBUCKS
Gift Card



截止日期: 12/31/21