

# 避免受益人指定的错误及年金的是是非非

正昇财务顾问公司总裁张文进博士, 将于5月举办4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。

**5月7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。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。

**5月14日及28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。

**5月21日讲座的主题是『年金的是是非非』**。年金的目的是提供终身收入且提供增长延税的益处。多年来, 年金已经发展成为一种复杂的投资工具, 许多投资者没有赶上所有的变化。因此, 关于年金的许多错误概念四处流传。

**以下是常见的误解:** 1) 年金费用昂贵; 2) 用IRA 帐户的钱投资年金没有额外益处; 3) 年金不是良好的投资, 因为增长需缴纳所得税; 4) 年金是一种不好的资产转移工具, 因为它需要被双重征税; 5) 如果信托拥有年

金, 那么它将失去其延税的益处; 6) 年金的死亡理赔和费用不成比例; 7) 年金不是好的遗产转移工具, 因为其本金没有增长至市值; 8) 非退休年金死亡理赔不能伸展延税。

张博士将深入探讨每个错误观念的细节, 希望您听完他的演讲后, 对年金会有焕然一新概念。

**\*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。**



**住宅地产/商业地产经纪人**

**胡荣华 (703) 568 1388**  
www.danicahu.com

北维州房地产专家 维州/马州执照  
Weichert全美总统业绩奖 北维州百万业绩奖  
全美经纪人协会认证 银行破产房/短售房投资专家

十几年本地区地产经验 专业 严谨 耐心

Equal Housing Opportunity SFR SHORT SALES & FORECLOSURE RESOURCE Weichert Realtors 1-145

**刘氏汽车维修中心**

维州汽车排气与安全检查站  
Annandale Citgo Gas Station

刘氏汽车维修中心由刘家杰先生主理, 服务于华人已有十三周了, 精修各类汽车, 您要通过维州汽车安全或废气检查吗? 那您一定要来到刘氏汽车维修中心!

电话请找 **刘家杰** 703-941-8309  
703-941-8308

营业时间:  
周一至周五 7:00Am-7:00Pm  
周六 7:00Am-5:00Pm 7-081

地址: 7131 Columbia Pike, Annandale, VA 22003 通英国粤 越潮语

**美东学院 YM American Academy** 金榜题名 迈入藤校

服务 \*美国大学、研究生、高中申请指导  
项目 \*高中学习规划和各类课程辅导

美国当地经验丰富、工作尽职的专业团队  
\*被美国卡内基梅隆大学商学院选为教学案例  
\*ISEF 科学竞赛官方合作单位

4-096 

www.ymamerican.com  
ztyang@ymamerican.com  
Cell: 302-257-1537  
WeChat ID: wh785120

办事处: 美国/中国北京/南京/深圳/扬州

**恒泰地产公司** Hometown Elite Realty

一流团队、一流服务 热情、诚实、专业、敬业

恒泰地产公司拥有一支由专业的地产经纪和服务人员团队, 专门服务大华府地区, 精通各种房地产的买卖和租赁业务。团队以客户利益为重, 本着热情, 诚实, 细致, 敬业的专业精神, 竭诚为大家提供最优质的各项房地产相关服务。恒泰还联合了大华府地区有声望的其它专业人士和公司, 提供新移民客户相关的法律, 税务, 保险, 财产规划, 子女升学等方面的多项咨询服务。

1-163 网址: http://hometowneliterealty.com

**王旭日** Bill Wang Principal Broker 301-523-8008 bill@hometowneliterealty.com

**职宁** Ning Zhi Realtor 240-350-5279 ning@hometowneliterealty.com

**于航** Hang Yu Realtor 718-316-3695 yuhangrealtor@yahoo.com

**魏丽君** April Wei Case processor 732-763-9962 april@hometowneliterealty.com

**LONG & FOSTER REAL ESTATE, INC.** 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

全职房地产经纪人  
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

**11%/17%开户红利+250%参与率**  
**增长型年金, A+评级保险公司**

- 股指上升则增值, 下跌保本
- 最低门槛 \$1 万美元即可开户
- 0-73 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

**无忧退休计划**

**信保理财顾问公司 联合总裁**  
**Steven Ting & Alice Wu**  
**240-731-8283**  
twservices888@gmail.com

马州: 9711 Washingtonian Blvd, Suite 550 Gaithersburg, MD 20878  
维州: 8300 Boone Blvd, Suite 500 Vienna, VA 22182

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