

## 年金和资产转移机制

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, 美东时间从上午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10日的主题是『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。但是他们对于年金持不同态度,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。『终身收入年金』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『终身收入年金』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很棒的。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,但当事人过世时,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。

### 9月17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24日的主题是『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。

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。

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。

\*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

LONG & FOSTER REAL ESTATE  
CHRISTIE'S INTERNATIONAL REAL ESTATE

### 全美最大地产公司

**余青蕙**  
Michelle Yu

MichelleYuRealEstate@gmail.com www.MichelleYuRealEstate.com

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)

## 房市热滚滚 买房、卖房最佳时机!

www.MichelleYuRealEstate.com

|  |   |   |
|--|---|---|
| <p><b>\$2,288,000</b><br/>Potomac/Churchill HS</p> <p>12705 Greenbriar Road<br/>顶级品质、超大豪华之家</p>  | <p><b>\$865,000</b><br/>N. Potomac/Quince Orchard HS</p> <p>12401 Rousseau Terrace<br/>装修完备、双车库、交通便利</p>  | <p><b>\$1,595,000 即将上市</b><br/>Potomac / Churchill HS</p> <p>2 Stoney Creek Way in Potomac<br/>顶级品质、高档社区、双车库</p>                              |
| <p><b>\$675,000</b><br/>Gaithersburg / Quince Orchard HS</p> <p>158 Golden Ash Way Kentlands<br/>美丽的3层联排别墅+双车库完美装修</p>                   | <p><b>\$769,000</b><br/>N. Potomac/Quince Orchard HS</p> <p>12638 Timonium Terrace<br/>超大空间、高档社区、梦想之家</p> <p style="color: red;">签约中</p>        | <p><b>\$825,000</b><br/>Potomac/Churchill High</p> <p>11716 Becket Street<br/>宽敞明亮、美丽温馨之家</p> <p style="color: red;">签约中</p>                  |
| <p><b>\$995,000</b><br/>N. Potomac/Wootton HS</p> <p>6 Snapdragon Court N. Potomac<br/>风景优美、环境宜人、理想之家</p> <p style="color: red;">签约中</p> | <p><b>\$1,195,000</b><br/>Potomac/Churchill HS</p> <p>9421 Reach Road Potomac<br/>美轮美奂、豪华之家</p> <p style="color: red;">签约中</p>                  | <p><b>\$1,799,000</b><br/>Potomac/Churchill HS</p> <p>10724 Stapleford Hall Dr<br/>环形车道,设有室外游泳池、全新摩登厨房美轮美奂</p> <p style="color: red;">签约中</p> |
| <p><b>\$849,000</b><br/>N. Potomac/Wootton HS</p> <p>14716 Soft Wind Drive<br/>环境优美、宽敞明亮、理想之家</p> <p style="color: red;">签约中</p>         | <p><b>已售</b></p> <p>原价 \$2,999,000<br/>现价 \$2,625,000<br/>Potomac/Winston HS</p> <p>9305 Belle Terre Way Potomac<br/>GBR 6.5BA 湖边风光、八万新装修厨房</p> |   |