

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24日举办网络理财讲座,
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。

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。



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。

2022 美国报税退税多久到账?

大部分小伙伴们每年报税之后, 最想知道的大概就是退税多久才到账?

IRS 最新提醒, Where's My Refund 或者 IRS2Go App 是查询联邦退税最便捷的方式, 而使用 E-file 电子报税以及选择 Direct Deposit 直接存款进账户则是最安全快捷能收到退税的方式。

什么情况会导致退税延迟?

在一般情况下, 如果报税没有问题, IRS 会在收到税表的 21 天内寄出退税款项。但是, 以下几种原因可能就会导致处理时间延长, 例如:

- 报税信息有错误或者不完整;
- 受身份盗窃或欺诈的影响;

报税表包含 EITC 或者 ACTC 等抵免的申领;

IRS 发出退税至银行受理到账的时间刚好在节假日。

但是, IRS 表示, 申请 Recovery Rebate Credit (纾困金退税额) 并不会导致退税延迟, 除非申报的纾困金额不正确。

如果 IRS 需要更多资料来处理退税, IRS 会以信件方式联系报税人。

下面 Rain 会手把手教新来的小伙伴们如何利用 IRS Where's My Refund? (我的退税款在哪里?) 查询退税状态, 到哪里查询州退税状态。

Where's My Refund 我的退税在哪里?

IRS 官网退税查询

每年报税后, E-File 24 小时后、或邮寄报税 4 周以后, 就可以到 IRS 官网查询退税状态。

IRS 退税查询步骤如下:

准备好资料: 报税登记的 SSN 或 ITIN、税表申报状态、税表上的退税金额, 打开官网 www.irs.gov/refunds, 点进上图的 "Check My Refund Status", 按提示填写资料, 点击 "Submit" 按钮, 只要信息无误, 退税查询结果会显示如下:

Return Received: 税表已经收到

Return is still being processed: 税表仍在审批中

Refund Approved: 退税已经通过审批

Refund Sent: 退税已寄出

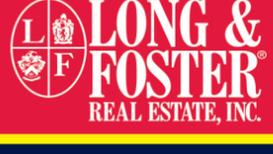
IRS2Go App

除了上 IRS 官网查询以外, 小伙伴们也可以很方便的在手机或平板电脑上下载 IRS2Go App 来查询退税。

同样, 只要简单输入 SSN/ITIN、报税状态和退税金额, 点 "Get Status", 就能查到退税状态。

各州退税查询

Where's My State Refund? IRS 官网只能查询联邦退税, 而州退税则要上各州官网查询了, 具体要求也跟 IRS 相差无几。以下是各州退税查询网址和州退税处理时间。



**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

用心服务 让您安心

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

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

Weichert 全美总统业绩奖

全美经纪人协会认证

维州/马州执照

北维州百万业绩奖

银行破产房/短售房投资专家

十几年来本地区地产经验 专业 严谨 耐心





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年了, 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

地址: 7131 Columbia Pike, Annandale, VA 22003

通英国粤
越潮语

美东学院 金榜题名 迈入藤校

YM American Academy

服务项目 *美国大学、研究生、高中申请指导
*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



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



办事处: 美国/中国北京/南京/深圳/扬州