

# 避免受益人指定的錯誤 及非退休帳戶年金的延伸策略

正昇财务顾问公司总裁张文进博士, 将于11月举办3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。

## 11月5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、珠宝和艺术作品等。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。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。



## 11月12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。

## 11月19日讲座的主题是『非退休帐户年金的延伸策略』。

2019年的退休促进法已经终止了大多数人的IRA 延伸。但是, 它并不影响非退休帐户年金的延伸。年金为投资者提供延税增长。非退休帐户年金的延伸为投资者的受益人提供税收延期。使用适当的年金, 投资者将能够推迟两代人的纳税。这可能是建立家庭财富的好方法。

### 张博士将讨论:

- 1) 什么是非退休帐户年金的延伸策略?
- 2) 为什么要考虑非退休帐户年金的延伸?

- 3) 谁应该考虑非退休帐户年金的延伸?
- 4) 非退休帐户年金的延伸是如何实施的?

非退休帐户年金的延伸策略有两个重要考量。第一个是受益人, 张博士将讨论主要受益人、第二顺位受益人、继任受益人和受益人限制。另一方面是身故赔偿的选项, 配偶受益人和非配偶受益人的区别, 还有信托作为受益人的规则。

此外, 您需要知道年金公司是否允许非退休帐户年金的延伸。如果没有, 你能做什么? 张博士将深入探讨每个观念及细节, 希望您听完演讲后, 对年金及其用途有一个全新的认识。

\*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。

## 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

www.MichelleYuRealEstate.com

<p><b>\$1,435,000</b></p> <p>Potomac//Churchill HS</p> <p>1608 Great Falls St McLean VA 22101 6卧, 5.5卫浴, 完美装修, 顶级理想豪华之家。</p>	<p><b>\$1,595,000</b></p> <p>Potomac//Churchill HS</p> <p>2 Stoney Creek Way in Potomac 顶级品质, 高档社区, 双车库。</p> <p>签约中</p>	<p><b>\$2,288,000</b></p> <p>Potomac//Churchill HS</p> <p>12705 Greenbriar Road 顶级品质, 超大豪华之家。</p> <p>签约中</p>
<p><b>\$873,800</b></p> <p>N. Potomac/Quince Orchard HS</p> <p>12401 Rousseau Terrace 环境优美, 宽敞明亮, 理想之家。</p> <p>已售</p>	<p><b>\$1,148,000</b></p> <p>Rockville/Richard Mont HS</p> <p>408 Misty Knoll Drive 高档社区, 环境优美, 生活便利。</p> <p>已售</p>	<p><b>\$1,195,000</b></p> <p>North Potomac/Wootton HS</p> <p>14220 Quince Orchard Rd. 环境优雅, 空间大, 装修完美。</p> <p>已售</p>
<p><b>\$410,000</b></p> <p>Bethesda/Churchill HS</p> <p>8024 Quarry Ridge Way 环境好, 交通购物便利, 2卧, 1浴。</p> <p>已售</p>	<p>售价: <b>\$800,000</b> 原价: <b>\$748,000</b></p> <p>N. Potomac/Wootton HS</p> <p>11301 Freas Drive 宽敞明亮, 美丽温馨之家。</p> <p>已售</p>	<p>售价: <b>\$1,240,000</b> 原价: <b>\$1,195,000</b></p> <p>Potomac/Churchill HS</p> <p>9421 Reach Road Potomac 美轮美奂, 豪华之家。</p> <p>已售</p>
<p><b>\$995,000</b></p> <p>N. Potomac/Wootton HS</p> <p>6 Snapdragon Court N. Potomac 风景优美, 环境宜人, 理想之家。</p> <p>已售</p>	<p>售价: <b>\$1,850,000</b> 原价: <b>\$1,799,000</b></p> <p>Potomac/Churchill HS</p> <p>10724 Stapleford Hall Dr 环形车道, 设有室外游泳池, 全新摩登厨房美轮美奂。</p> <p>已售</p>	