

资产转移机制

正昇财务顾问公司总裁张文进博士, 将于12月17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。



把美好留住

——记 Jason Zhao《一部手机拍大片》同乡会联合会公益讲座



2022年12月3日, 由同乡会联合会和天津同乡会联合推出的公益讲座《一部手机拍大片》在大家的期盼之下开讲。主讲嘉宾是百万视频流量博主 Jason Zhao 老师。

随着手机相机功能的不断提高, 也随着人们对生活品质的越来越重视, 手机摄影和摄像已经成为一种新时尚。随时随地记录下生活的点滴美好, 用图片和视频表达对自然, 对社会, 对生命的热爱和思考, 辅以文字, 或者完全不用文字, 慰己怡人, 留下美好, 留下岁月, 这, 已成为了很多人的梦想。然而, 拍一段视频不难, 要制作一段高质量的视频却不是一件容易的事。

Jason Zhao 老师的讲座是及时雨。

其实, 很大部分人知道 Jason Zhao 老师, 都是从偶尔点击到他的微信 Channel“美国故事”开始的。身边司空见惯的风景在他的镜头下, 如诗如画, 如泣如歌; 美好神秘, 空灵治愈。他的北维 Riverband 公园之晨系列短视频, 给大家带来了一个如神话般美好的世界。那不多的镜头语言, 如同禅语细细安抚, 又好似旭日浅温温暖, 感动了成千上万游览者的心灵; DC 的樱花社区 Kentwood 在他的叙述里, 有花开的灿烂, 更有岁月静好的从容, 为华府赏樱增添了更多诗和远方的情怀。他的2022年7月4日美国独立节华盛顿 DC 宪法大道游行视频, 更是把作为中华中原文化的威风锣鼓, 与蒙古族维吾尔族舞蹈融合在一起, 将欢快和激情表现得淋漓尽致。视频里张张画面都张扬着民族的自豪, 挥洒着人性的自在。在微信 channel 发布后, 浏览量过百万, 转发量几十万。人们纷纷留言盛赞“(视频促进) 多元文化的融合, 推动着人类文明的进步与发展。”

早在今年8月份, Jason 老师就应湖南同乡会的邀请, 为湖南老乡们做了一场“如何用手机拍摄和制作高质量视频”的讲座, 反响热烈, 他并因此应大家的强烈要求, 开设了零基础手机拍摄的课程。两期下来, 已培养学生无数。同乡会联合会和天津同乡会慧眼识珠, 再次邀请 Jason 做公益讲座, 面向更广大的听众, 在同乡会联合会秘书长韩军妙语连珠的主持和互动下, 这次参与讲座的人多达300人, 在 Zoom 时代里, 属于盛况空前。

从拍摄到剪辑, Jason 老师结合自己的视频及网上的优秀视频, 深入浅出地从视频拍摄的构图与运镜, 剪辑软件的介绍, 剪辑的三大法宝工具, 剪辑的逻辑四个方面进行了阐述。内容翔实, 实实在在, 句句是干货。提问环节也是精彩纷呈。Jason 老师有问必答, 知无不言, 言无不尽。具体内容这里不赘述。如果你因为各种原因遗憾错过讲座, 或者想再重温一遍, 强烈推荐, 找到文章末尾 Youtube 的链接, 仔细观看。顺便说一下, 如果希望加入 Jason Zhao 老师的课程, 可以加他的微信: zyw1901ok。

时代在发展, 技术在进步。愿我们每一个平凡的人都用手中的手机, 记录自己, 记录社会, 记录大自然, 把平凡的日子过得诗情画意。

讲座回放: <https://www.youtube.com/watch?v=cgDBjKPlrs>

(供稿: 华盛顿 DC 同乡会联合会公共关系部 撰稿: 廖伟)

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 (0)

余青蕙

Michelle Yu

MichelleYuRealEstate@gmail.com www.MichelleYuRealEstate.com

\$1,050,000 North Potomac/Wootton HS 签约中 14400 Sylvan Glade Dr. 全面更新、硬木地板、4卧3.5卫	\$1,595,000 Potomac/Churchill HS 签约中 2 Stoney Creek Way in Potomac 顶级品质、高档社区、双车库。	\$1,625,000 Potomac/Churchill HS 已售 10121 Glen Rd. Potomac. 梦幻般的家园、定制建筑
\$873,800 N. Potomac/Quince Orchard HS 已售 12401 Rousseau Terrace. 环境优美、宽敞明亮、理想之家。	\$1,138,000 Rockville/Richard Mont HS 已售 408 Misty Knoll Drive. 高档社区、环境优美、生活便利。	\$1,195,000 North Potomac/Wootton HS 已售 14220 Quince Orchard Rd. 环境优美、空间大、装修完美。
\$2,288,000 Potomac/Churchill HS 已售 12705 Greenbriar Road 顶级品质、超大豪华之家。	\$995,000 N. Potomac/Wootton HS 已售 6 Snapdragon Court N. Potomac 风景优美、环境宜人、理想之家。	售价: \$1,240,000 原价: \$1,195,000 Potomac/Churchill HS 已售 9421 Reach Road Potomac 美轮美奂、豪华之家。
\$1,435,000 已售 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。	售价: \$1,850,000 原价: \$1,799,000 Potomac/Churchill HS 已售 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	