

# 避免受益人指定的错误



正升财务顾问公司总裁张文进博士,将于2月举办1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。

2月25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。

信托是遗产规划工具。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。虽然信托可能是非退休年金的所有者和/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。

\*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。正升财务顾问公司并非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。

# 希望中文学校波城校区欢天喜地迎兔年新春



本报讯 在兔年春节刚过,元宵将至之际,希望中文学校波城校区2月4日下午举行迎新春、庆元宵联欢活动,数百名学生、家长和教师、义工欢聚一堂,喜迎兔年新春的到来。

这是三年来,希望中文学校波城校区第一次举办这种全校范围的新春庆祝活动。新冠大流行后的首次欢聚,校方精心准备,大家踊跃参与,波城校区重现热闹喜庆的节日氛围。

希望中文学校波城校区校长徐砺新表示,举办这个活动,主要是为了通过庆祝春节和元宵节这两个中华传统文化中的重要节日,加深学生们对中华文化的感受与了解。同时也借此机会,感谢大家长期以来对波城校区的支持与厚爱,增进中文学校师生和家庭的情感联络。

在教务长王敏的组织下,波城校区的义工们从中午12点半开始布置丘吉尔高中的

餐厅。大红灯笼升起来,红福中国结挂起来,喜兔年画贴起来,五彩气球飘起来,猜灯谜展示起来,会场一下子洋溢着浓浓的中国年味儿。校方为大家精心准备了各色中国特色的小吃,蛋糕、沙琪玛、麻花、米饼、花生糖、果丹皮、虾、香蕉、橘子、虾片、薯片……摆满了长桌,丰盛多彩、琳琅满目。

两点不到,各班老师便带领本班学生来到餐厅,很多家长也热情加入,会场内很快就人头攒动、人声鼎沸。大家互道新春祝福,欢声笑语洋溢。学生和老师们身穿节日服装,站在大红灯笼和红福中国结前合影,齐声高喊“新年快乐、万事如意”,“恭喜发财,兔年大吉”……欢天喜地,其乐融融。

一年级马力平班的老师沈月亮最早带着十几个小朋友,排着队来到餐厅,他们迫不及待地加入这场欢庆。小朋友们叽叽喳喳地说着笑着,挑选着自己喜欢吃的东西。

沈月亮老师说,平时在教学中,她就一

直注意培养孩子们对于中华文化的意识。尤其在元宵节来临之际,她会告诉学生:新春是中国最重要的节日,由春节到元宵节,中国人都会庆祝,大家祈愿新年丰收富足,平安吉祥。今天学校举办这种活动很有意义,孩子们也跃跃欲试,很喜欢参与。

今年的波城校区新春联欢活动,参与的老美学生和家明显增加,中国春节吸引着主流社会更多的兴趣。安德莉亚女士带着上学前班和幼儿班的两个女儿参加活动,她一直是用中文跟孩子对话,两个小女孩也流利地说着地道的中文,开心聊天。

安德莉亚说,她父亲是外交官,她在台湾出生,从小学中文,在北京上过学。她觉得孩子掌握外语对她们成长很重要,所以她以自己会中文之便,教孩子讲中文。回美国后请的也是华人保姆,孩子现在会讲会听中文,但她不想孩子们将来只会听说,不会读写,所以今年就特意找到了波城校区,让孩

子接受更正规的中文教育。

像安德莉亚女士这样的美国人现在越来越多。希望中文学校波城校区多年来也致力于面向主流社会推广中文教育。低年级开设有双语班,也曾开设老美家长中文班,备受欢迎,广受好评。

作为华府地区最老牌的中文学校之一,希望中文学校波城校区2023年春季学期已经开始一个月,其齐全的中文课程和多样的副科课程,为广大学生提供了丰富的选择。校方一直强调寓教于乐,学生们在提升中文技能的同时,也能感知中华文化。

最新传来喜讯:希望中文学校波城校区的18名学生参加中国2022年第五届“华文创想曲”海外华裔青少年创意作文大赛,全部获奖,其中特等奖1人、一等奖4人、二等奖9人、优秀奖4人。孩子们学习中文的成绩可喜可贺。(晓雨)