

年金的使用和资产转移机制



正升财务顾问公司总裁张文进博士，将于3月举办4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。

3月4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。

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。「终生收入年金」提供终生收入，只要你活着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「终生收入年金」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超棒的。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。

3月11日及25日是「投资理财问答会」，这是为您特别设计的单元，您可以问

问有关退休，投资，社安金，遗产规划和保险的各种问题。

3月18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。正升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。

正月十五闹元宵，猜谜舞龙真热闹

——记希望西城校区庆元宵活动及家长大会

撰稿 陈鑫



2023年2月5号周日，恰逢兔年正月十五元宵节。为了让中文学校的学生更深入地了解中华传统文化，将平时所学的语言知识与文化活动结合起来，希望中文学校西城校区组织了热热闹闹的猜谜舞龙庆元宵活动。

为了准备猜谜活动，理事会成员和各位义工各司其职：出谜面，买红纸，准备布场的纸板、装饰的灯笼，还精心准备了猜谜答题卡，同时为了让猜谜活动更传统更原汁原味，40个谜语都是由徐谷横理事手写的。果然，猜谜活动引起了学生、家长甚至老师们的极大兴趣，大家猜谜积极踊跃，场面异常火爆，兑奖桌前面很快就排起了长龙，可是忙坏了负责兑奖的义工们。

很多学生不但猜对了谜底，还能完整地读出谜面，并且还解释了为什么给出这个答案。中文四年级刘翠青老师班上的一个小女生，拿着“金木水火”的谜面猜谜底是“土”，当被告知答案不对时，自己到一边想了想，很快又回来给出正确答案“坎”，让兑奖的老师都不禁感叹：咱们的学生真是好棒啊！猜对得奖的同学们一个个乐开了花，老师和义工们也为学校的学生这样优秀而感到无比欣慰。

猜谜活动如火如荼地进行着，热闹非凡的舞龙活动又开始了。双语班的钱美华老师主动牵头组织舞龙活动，并在学校招募了学生舞龙队。参加舞龙的同学们都穿着传统的节日服装，精神抖擞，意气风发，随着喜

庆的节庆音乐，兴高采烈地沿着教室走廊，舞着神气的彩龙上下左右翻腾，走廊两侧站满了围观欢庆的人们，彩龙所到之处，都赢来了阵阵的掌声和欢呼声。大家都感慨：好热闹的元宵节！在中文学校真正感受到了过年的气氛，年味十足！

当天，除了元宵节庆祝活动，西城校区还组织召开了全校家长大会。会议由吴磊副理事长主持，他首先向家长们简短介绍了希望中文学校的历史，校长张群则概括总结了学校运作和管理的细节和模式，教务长傅叶叶、总务长朱静、教务长陈鑫，以及部分义工也分别就自己职责范围和工作内容向家长们做了汇报和总结。与会家长们都非常认真积极，对课程设置、义工流程、注册程序

等等都有提问或者建议，并纷纷表示这样一个双向沟通的大会非常实际有效，既让家长对学校管理运作有了一定了解，也让校方有机会聆听到家长们的反馈和建议，做到了真正意义上的双赢。

希望西城校区有这样辛勤执着努力的义工团队，有这样认真投入热情的学生家长，互相理解互相支持，让我们更加充满信心，相信希望西城校区会越来越壮大，越办越好！

西城校区线下教学的地址是：Westfield High School, 4700 Stonecroft Blvd, Chantilly, VA 20151

学校网站和报名详情，请参阅：Web: <https://www.hopechineseschool.org/hcsct/>