

# 资产转移机制

正昇财务顾问公司总裁张文进博士, 将于3月日举办2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

## 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。

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方式的方

式之一。还可以为许多可能发生的事情做计划, 例如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。

## 3月25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。

\*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。



## 半杯清茶社3月12日谢宗奇太极拳讲座预告

讲座时间: 2023年3月12日(周日)下午2时-4时

地点: 马里兰州波多马克社区活动中心  
Potomac Community Center, Community Room

11315 Falls Rd, Potomac, MD 20854

半杯清茶社2023年第二次线下讲座, 邀请谢宗奇先生讲授以下内容并现场表演太极拳。欢迎大家到现场聆听讲座并观摩太极拳演示。

- 一, 太极拳渊源、传承和发展
- 二, 太极拳流派的形成
- 三, 太极拳的主要特点和发展现状
- 四, 太极拳与健康
- 五, 太极拳学与练
- 六, 传统太极拳演示与互动

“国际传统太极拳健康研修中心”创办人谢宗奇先生是太极名家陈正雷老师优秀入室弟子, 中国武术七段, 广东武协传统太极拳管理与推广部部长, 陈正雷太极拳联盟德奇总会会长。他追随陈正雷老师多年, 虚心请教, 刻苦练功, 学有所成。近20年来, 他在师父的指导下, 还专注于太极拳与健康的研究, 已发表了多篇相关文章。为了让传统太极拳更好地在国际上传播, 在陈正雷老师安排下来到美国马里兰, 一方面尽力做好太极拳的国际推广传播工作, 另一方面同美国一流的医学研究院合作, 开展太极拳与健康研究工作。

讲座时间: 2023年3月12日(周日)下午2时-4时

地点: 波多马克社区活动中心 Potomac

Community Center,  
Community Room  
11315 Falls  
Rd, Potomac, MD  
20854

本次讲座还将以Zoom线上同步进行。

Time: Mar 12,  
2023 02:00 PM  
Eastern Time (US  
and Canada)

Join Zoom  
Meeting

https://us02web.zoom.us/j/85855235543?  
pwd=bXdncHVJcjlNQUhhdFlJSTJYem1pdz09



Meeting ID: 858 5523 5543  
Passcode: 464717



## 助理护士执照课程即将开班啦!

想从事一份稳定、长远有福利的工作不是难题, 爱思达职业培训学院助理护士执照课程(CNA)即将开班了! 小班制, 英文要求低, 名额有限。欢迎对护士行业感兴趣者, 以及新移民寻找新职业人士速扫码或来电(703-368-6838)咨询。

### 医疗护理培训项目

- 个人护理 40 个小时课程
- 助理护士 120 个小时课程
- 药剂助理 68 个小时课程
- 注射技师 100 个小时课程
- 心电图技师 80 个小时课程

\*所有医学职业培训课程, 均为美国注册护士执教

### 我们包工作分配

学生在医疗职业培训毕业后, 并通过相关考试。爱思达可根据学员情况, 免费安排指导及就业。\*需有美国工作许可



## 爱思达教育学院 更多信息: astarinstitute.org

爱思达教育学院是一家非盈利教育机构, 成立于2006年。爱思达教育学院是美国护士部批准及认证的专业培训学校。无论您正在餐馆或是按摩院打工, 还是刚到美国正在家里带孩子或寻求工作。参加爱思达医疗培训课程, 您便可以顺利转行, 成为一名名副其实的医护人员。获得尊敬、重视、高薪福利工作, 进入稳定并有前景的医护领域。爱思达学院从业以来, 与大华府地区多家医院及医疗机构合作, 成功为上百名学员进行工作安置, 帮助学员转行获得心仪工作!

### 选择爱思达助理护士执照班的7大理由:

- 该课程入学条件简单, 只需高中学历证明
- 过考率高—16年老牌名校, 教学经验丰富
- 校区设有 Pearson 或 Kryterion 认证的考试中心
- 每月定期开班, 可网上视频授课
- 学校免费介绍进入各大医院, 疗养院, 老人院工作
- 工作稳定福利佳, 英文授课中文辅导
- 学期短就业快, 通考率高

通过新世界时报注册享有**优惠!** 欢迎对护士行业感兴趣者, 以及新移民寻找新职业人士速扫码或来电(703-368-6838)报名。

