

国家亚太老龄化中心 (NAPCA) 分享一读者问

国家亚太老龄化中心 (NAPCA) 是一家非营利组织, 致力于改善华裔长者及其家人的生活质量。NAPCA 的长者帮助中心 (NAPSAC) 正面向长者及其看护者提供多语言帮助。在本月度专栏中, 我们想分享一些重要的读者提问, 希望它们可以帮助到您。

#1问: 我在 62 岁时可以享受哪些社会保障福利? 与 65 岁的人收到的福利相比如何?

答: 当您年满 62 岁, 您可提前开始领取社会保障退休金。但如果您在完全退休年龄前开始领取, 每月金额根据所提前年数每年减少 8%。若您在达到完全退休年龄时开始领取退休金, 您将获得 100% 的退休金。若您推迟领取, 该金额将在您达到完全退休年龄后, 根据所推迟的年数每年以相同的比率增加, 直到您 70 岁。

#2问: 当我达到完全退休年龄时, 我申请社会保障退休金。我是美国公民, 已有 40 个工作积分。我的妻子是绿卡持有者, 从未在美国工作。她是否有资格享有我的退休福利即使她不是公民?

答: 您的妻子无需成为美国公民即可获得福利。当永久合法居民年满 62 岁, 且已经工作并缴纳至少 10 年或 40 个季度的社会保障税, 他们则有资格享有社会保障退休福利。

但由于您的妻子未曾在美国工作, 她最多可获得您福利的 50% 的配偶社会保障福利。在您开始领取社会保障退休金后, 她将有资格在她 62 岁时领取福利。然而, 如果她能在达到完全退休年龄时再申请领取, 她的每月福利会更高。

#3问: 什么是 Medicare? 谁可以获得它?

答: Medicare 是一项针对 65 岁或以上人士的健康保险计划。Medicare 可以帮助支付医疗保健费用, 但它无法涵盖全部医疗保健费用或大多数长期护理费用。

Original Medicare (原有的 Medicare) 包括 A 部分和 B 部分:

A 部分是医院保险, 帮助支付住院病人的住院护理费用或住院后在专业护理机构一定时间内的护理费用, 以及特定的家庭保健和临终关怀费用;

B 部分是医疗保险, 帮助支付医院保险不承担的医生服务及许多其他医疗服务和用品的费用。

Medicare 还包括 C 部分和 D 部分:

C 部分被称为 Medicare Advantage (Medicare 优势计划), 这些计划已获得 Medicare 批准, 由私人公司提供。许多优势计划包括药物承保和其他额外福利;

D 部分是药物保险, 帮助支付处方药费用。

#4问: 我现在 65 岁, 没有工作积分。我妻子有 40 个积分, 打算明年满 62 岁时申请提前退休。我现在可以申请 Medicare A 部分吗? 它是免费的吗?

答: 取决于您的居住/公民身份及您所在的州, 您现在可能有资格获得低成本或免费的 A 部分。或者, 您可以等到您的妻子年满 62 岁时再申请免费的 A 部分。如您需要申请帮助, 请联系我们。

#5问: Medicare 和 Medicaid 有什么区别?

答: Medicare 和 Medicaid 都是政府的医疗保健项目, 但它们有很大的不同。

Medicare 通常适用于 65 岁或以上的人士, 或残疾人士。Medicaid 是一项针对收入和资源有限人士的州政府项目。例如, A 年满 65 岁、已婚并居住在加利福尼亚, A 和其丈夫的月收入低于 2106 美元且资产低于州标准, 则 A 有资格在加州获得提供给长者的 Medicaid。

有些人有资格同时享有 Medicare 和 Medicaid。这些人是“双重合格”的, 他们通常有资格享有特殊的 Medicare 计划。

如果您对上述内容或有关 Medicare、Medicaid、ACA (平价医疗法案) 或其他主题有任何疑问, 可以通过以下任意方式联系我们。我们将尽快回复。

电话留言: 1-800-683-7427 (普通话), 1-800-582-4218 (广东话), 1-800-336-2722 (英语)

电子邮件: asknapca@napca.org
邮寄: NAPCA Senior Assistance Center, 1511 Third Avenue, Suite 914, Seattle, WA 98101

善用年金及正确的资产转移观念

正昇财务顾问公司总裁张文进博士, 将于 4 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。

4月1日讲座的主题是『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, 退休人员在退休生活中面临许多风险, 例如寿命风险, 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; 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; 及 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, 只要你活著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。某些年金在受益人死亡时将本金还给受益人, 这类型的年金非常适合您的退休和遗产规划。

4月8日及29日是『投资理财问答会』,这是为您特别设计的单元, 您可以向有关退休, 投资, 社安金, 遗产规划和保险的各种问题。

4月22日讲座的主题是『正确的资产转移观念』,资产转移规划不仅是设立遗嘱或信托而已, 它是一个持续的过程, 一旦有资产, 就应考虑到资产转移的策略。一个好的遗产规划需要考虑授予者, 执行者和受益者。资产转移规划的目的是确保财富能有效的转移给受益人, 并且能符合节税的方针。

张博士将讨论: 1) 资产转移规划的重要考量; 2) 如何用有效节税的方式将财富留子孙; 3) 为什么年金是好的遗产规划的投资; 4) 高增值资产的转移节税方式。

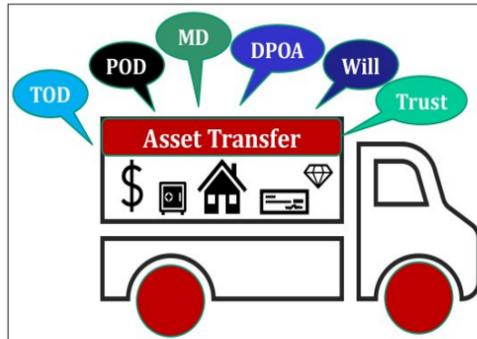
信托的所得税高, 因此信托收入通常发放给受益人以减税, 但也因此减少了信托资产增长的速率。年金有增值延税的优点, 并有简便的方法来控制在受益人提取信托资金, 以达增值延税, 并能控制受益人提取信托资金, 以达增值延税的目标。

「终生收入年金」提供终生收入, 只要你活著保险公司就会持续的提供收入, 某些年金还提供还本的死亡理赔, 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。

张博士也将讨论如何以有效的节税方式来转移高增值的资产例如房地产或股票

等, 退休促进法限制子女受益人必须在 10 年内将 IRA 资产全额领出, 但还有其他方法可以有效地将资产转移给继承人。

*注册首席顾问透过独立金融集团 (IFG) 提供证券及咨询等服务, 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。正昇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, 包括死亡抚恤金和年金支付率, 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



全美业绩 Top 1%
双硕士, 专业有心

前蒙郡家长会长
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>\$1,550,000 即将上市</p> <p>Potomac/Churchill HS</p> <p>9213 Fall River Lane, 宽敞明亮, 温馨梦想之家 6卧4.5卫</p>	<p>\$355,000 即将上市</p> <p>Gaithersburg/Gaithersburg HS</p> <p>466 W Deer Park Rd., 装修完美, 交通便利 3卧2.5卫</p>	<p>\$1,050,000 即将上市</p> <p>Germantown/Clarksburg HS</p> <p>20416 Boland Farm Rd / 6卧4.5卫 豪华气派, 后院平坦宽阔, 夕陽景观</p>
<p>\$1,150,000</p> <p>Rockville/Walter Johnson HS</p> <p>930 Rose Ave Unit 2103, 签约中 高档社区, 豪华顶层公寓, 近地铁, 商店餐厅永恒保值(经典2卧2卫)</p>	<p>\$1,275,000 新上市</p> <p>Potomac/Churchill HS</p> <p>7928 Turncrest Dr., 2/26(周日)开放 1pm-3pm 高档社区, 环境优美, 生活便利。</p>	<p>\$1,475,000</p> <p>potomac/Wootton HS</p> <p>12807 Maidens Bower Dr, 签约中 私人地段大型全新装修, 摩登阔气 5卧4.5卫</p>
<p>\$735,000</p> <p>potomac/Churchill HS</p> <p>12010 Coldstream Drive, 签约中 波多马克最具价值的独栋屋, 可停两车 4卧2卫</p>	<p>\$845,000</p> <p>Potomac/Churchill HS</p> <p>10422 Flowerfield Way, 签约中 位置绝佳, 户型周正美观 3卧2.5卫</p>	<p>\$1,175,000</p> <p>N.Potomac/Wootton HS</p> <p>14013 Natia Manor Dr., 已售 售价 \$1,180,000 温馨之家, 浪漫之家</p>
<p>\$1,625,000</p> <p>Potomac/Churchill HS</p> <p>10121 Glen Rd Potomac, 已售 梦幻般的家园, 定制建筑</p>	<p>\$2,288,000</p> <p>Potomac/Churchill HS</p> <p>12705 Greenbriar Road, 已售 顶级品质, 超大豪华之家。</p>	