



結婚/再婚清單

- 查看即將到來的婚姻在法律、財務、保險和退休計劃方面的影響。根據需要做出更改，包括受益人名稱和放棄或行使配偶權利。在災害保單上的適當地方添加新配偶，作為受保人，且查看財產的計劃承保範圍。
- 如涉及來自之前婚姻的未成年子女，應同意承擔財務責任及育兒義務和職責。
- 考慮和適應結婚引致的稅務和財務變化。向僱主告知新的報稅身分。
- 查看和執行可能適當的任何婚前協議。
- 如配偶一方將更改姓氏，請以新的姓氏請求再次核發駕駛證、社會安全卡、專業執照和信用卡。
- 與婚姻伴侶討論，適當更改不動產、有形動產的產權及銀行賬戶和投資賬戶。討論婚姻伴侶一方的任何個人債務，結婚後將共同承擔。為家庭共同開支編制預算。
- 根據需要查看和更改遺囑、信託、企業收購協議及生前遺囑、律師授權及相關文件。
- 計劃合併家庭，包括處理重複物品及購買或替換物品。
- 新婚夫婦可能希望接受婚前諮詢，以提前了解他們常會面臨的婚姻衝突、期望和問題。

檢查配偶雙方的健康保險，確定配偶一方是否可轉至另一方的計劃，並從中受益。

考慮您應投資於單獨的個人退休賬戶 (IRA) 還是配偶個人退休賬戶 (IRA)。

上述資訊由 American General Life Insurance Company (AGL) 和 The United States Life Insurance Company in the City of New York (US Life) 提供，兩家公司均為美國國際集團(AIG)的成員。

上訴所有公司及其員工、財務專業人士和其他代表無權提供法律、稅務或會計建議，包括起草或執行任何法律文件。適用的法律法規複雜多變。本材料中的任何稅務報表並未試圖建議規避美國聯邦、州或地方稅務處罰。AGL 與 US Life 不對因使用或依賴本材料中的稅務、會計、法律、投資或財務條目而引致的任何損失或損害承擔責任。

僅供財務專業人士使用-不用於公開發行

為了方便您參考內容，本文件已由英文版本翻譯成中文版本。所有投保申請及所有可能核發的保單或合約均僅以英文撰寫。您可以請求獲得本文件的英文版本。若有任何異議，均以英文版本作為正式文本。

This document has been translated from English for your convenience. All applications for coverage and all policies or contracts that may be issued are written in English only. You may request an English version of this document. If there is any discrepancy, the English version is the official document.

©2016. 保留所有權利。