

# 『年金的是是非非』及『避免常见的IRA错误』 网络理财讲座

正昇财务顾问公司总裁张文进博士, 将于8月举办3场网络理财讲座,  
从美东时间上午10时30分至12时止,  
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。



8月14日讲座的主题是『年金的是是非非』。年金的目的是提供终身收入且提供增长延税的益处。多年来, 年金已经发展成为一种复杂的投资工具, 许多投资者没有赶上所有的变化。因此, 关于年金的许多错误概念四处流传。

以下是常见的误解:

- 1) 年金费用昂贵;
- 2) 用IRA帐户的钱投资年金没有额外益处;
- 3) 年金不是良好的投资, 因为增长需缴纳所得税;
- 4) 年金是一种不好的资产转移工具, 因为它需要被双重征税;
- 5) 如果信托拥有年金, 那么它将失去其延税的益处;
- 6) 年金的死亡理赔和费用不成比例;
- 7) 年金不是好的遗产转移工具, 因为其本金没有增长至市值;
- 8) 非退休年金金的

## 死亡理赔不能伸展延税。

张博士将深入探讨每个错误观念的细节, 希望您听完他的演讲后, 对年金会有焕然一新的概念。

8月21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。

8月28日张博士将讨论『避免常见的IRA错误』。大多数人通过投资IRA或雇主赞助的退休计划来为退休储蓄。这些投资可以是银行产品、股票、共同基金、债券或年金产品。这些投资也可以不时在托管人之间转换。

大多数人知道如何为退休储蓄。但是, 他们可能不知道IRA或雇主退休计划相关的规则。以下是常见问题。

## 退休金提取和节税。

大多数人对RMD提款百分比以及他们需要提款的金额感到困惑。如果提款不够, 是否有罚款及罚款是多少? 如何节省RMD提款的税? 什么是合格的慈善捐款? 如何利用合格的慈善捐款来节税? IRA与雇主退休计划的提款规则相同吗?

## IRA或雇主退休计划之间的转移。

从雇主退休计划转移到IRA时, 需要纳税吗? 如何从雇主退休计划转存至IRA? 他们一年可以做多少次转存? 关于60展

期的新规定是什麼? 我可以将我目前的雇主退休计划资产转移到IRA吗?

## 受益人设定。

谁应该是主要受益人? 是否需要第二顺位受益人? 谁是合适的第二顺位受益人? 信托可以成为受益者吗? 以孙子为受益人的利弊? SECURE法案对退休资产和受益人的影响如何?

## 罗斯转换。

RMD的金额可以用于Roth转换吗? 转换规则是什麼? 罗斯转换的最后期限? 什么时候是将IRA资产转换为Roth IRA的好时机?

## 退休收入与遗产规划两者兼具。

退休帐户旨在用于退休收入, 有些人也希望用于资产转移。一个常见的问题是“是否有一种投资工具可以同时满足收入需求和遗产规划用途”?

张博士将详细讨论上述问题。此外, 他将分享为什麼终生收入年金是IRA帐户的

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。投资型年金是专为退休目的设计的长期投资选项。增值的部分需缴纳所得税, 如果在59½岁之前提取, 则可能要缴纳10%的联邦税。提早提款可能会收取提款费用。部分提款还可能减少合同项下可提供的利益以及全额退保后可得到的数额。投资于投资型年金的证券涉及投资风险, 包括可能的本金损失。赎回时, 您的合同的价值可能大于或小于投资总额。过去的表现并不能保证将来的结果。罗斯退休金转换通常需缴纳全部税款。转换之前, 请考虑您的税阶将如何影响结转的整体利益。转换后的收入可能会使您进入更高的税级。通常建议用传统IRA以外的资金支持转换税。

## 荣富地产公司

LONG & FOSTER COMPANIES

全美最大地产公司

全美业绩 Top 1% 双硕士, 专业有心  
前蒙郡家长会会长  
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><b>\$2,650,000</b> Potomac/Churchill HS</p> <p>9701 Spicewood Lane, Potomac 美丽花园, 超大庭院 6室 10卫浴 8,549 Sq.Ft</p>	<p><b>\$1,575,000</b> Rockville/Wootton HS</p> <p>14008 Travilah Rd, Rockville. 豪华之家, 超大空间 5室 5.5卫浴 6,384 Sq.Ft</p>	<p><b>\$1,090,000 即将上市</b> Potomac/Wootton HS</p> <p>10600 Outpost Dr, North Potomac 豪华之家, 完美之家 5室 3.5卫浴 3,518 Sq.Ft</p>
<p><b>\$1,145,000 新上市</b> Rockville/Churchill HS</p> <p>8/8(Sun) 开放 2pm-4pm</p> <p>10704 Great Arbor Dr 宽敞明亮, 位置极佳 4室 3.5卫浴 2,557 Sq.Ft</p>	<p><b>\$359,000 新上市</b> Bethesda/Walter Johnson HS</p> <p>7505 Democracy Blvd #A-331 完美装修, 交通便利 3室 2卫浴 1,488 Sq.Ft</p>	<p><b>\$779,000 即将上市</b> Potomac/Churchill HS</p> <p>11900 Milbern Dr, Potomac 4室 3.5卫浴 2,272 Sq.Ft</p>
<p><b>\$799,000 即将上市</b> Potomac/Churchill HS</p> <p>11412 Woodington Ter, Potomac 完美之家, 幸福之家 4室 3卫浴 1,826 Sq.Ft</p>	<p><b>\$569,000 即将上市</b> Potomac/Churchill HS</p> <p>9740 Pleasant Gate Ln, Potomac 4室 2.5卫浴 1,320 Sq.Ft</p>	<p><b>\$389,900</b> Washington, DC/Georgetown Univ</p> <p>2111 Wisconsin Ave #501, Washington, DC 位置佳, 生活便利 1室 1卫浴 684 Sq.Ft</p>
<p><b>\$379,000</b> Gaithersburg/Quince Orchard HS</p> <p>14 Big Acre Sq #22-7, Gaithersburg 3室 2.5卫浴 1,220 Sq.Ft</p>	<p><b>\$1,399,900</b> Potomac/Churchill HS</p> <p>Under Contract</p> <p>11601 Montague Ct, Potomac 双车库, 大空间, 4室 4.5卫浴 4,522 Sq.Ft</p>	