

避免常見的 IRA 錯誤

正昇财务顾问公司总裁张文进博士, 将于8月28日举办网络理财讲座,
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。



2. 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天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?

3. 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?

4. 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?

5. 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帐户的良好投资工具, 它提供您终生收入, 但当人过世时, 受益人至少可领回本金, 这种可自己用, 且不降低留给受益人的投资方式, 非常适合退休规划及遗产规划。

***注册首席顾问透过独立金融集团(IFG)提供证券及谘询服务, 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。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。**

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。

大多数人都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。

1. 退休金提取和节稅。

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提款的稅? 什麼是合格的慈善捐款? 如何利用合格的慈善捐款来节稅? IRA与雇主退休计划的提款规则相同吗?

荣富地产公司
LONG & FOSTER COMPANIES



房市热滚滚 买房、卖房最佳时机!
www.MichelleYuRealEstate.com

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

\$2,650,000 新上市
Potomac/Churchill HS



9701 Spicewood Lane, Potomac
美丽花园, 超大庭院 6室 10卫浴 8,543 Sq.Ft

\$2,125,000 新上市
Bethesda/Walt Whitman HS



8505 Carlynn Dr, Bethesda
8室 8卫浴 5,604 Sq.Ft

\$1,050,000 新上市
Potomac/Wootton HS



8/22(Sun) 开放 2pm-4pm
12701 N Commons Way, Potomac
4室 2.5卫浴 3,367 Sq.Ft

\$779,000 新上市
Potomac/Churchill HS



11900 Milbern Dr, Potomac
4室 3.5卫浴 2,272 Sq.Ft

\$569,000 新上市
Potomac/Churchill HS



9740 Pleasant Gate Ln, Potomac
4室 2.5卫浴 1,320 Sq.Ft

\$485,000 新上市
Bethesda/Walter Johnson HS



10450 Parthenon Ct, Bethesda
3室 2.5卫浴 1,235 Sq.Ft

\$1,575,000
Rockville/Wootton HS



14008 Travilah Rd, Rockville.
豪华之家, 超大空间 5室 5.5卫浴 6,384 Sq.Ft

\$379,000
Gaithersburg/Quince Orchard HS



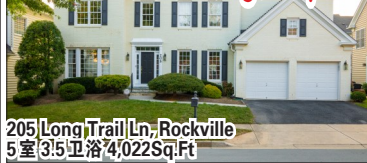
14 Big Acre Sq, #22-7, Gaithersburg
3室 2.5卫浴 1,220 Sq.Ft

\$359,000
Bethesda/Walter Johnson HS



8/22(Sun) 开放 2pm-4pm
7505 Democracy Blvd #A-331
完美装修, 交通便利 3室 2卫浴 1,488 Sq.Ft

\$1,145,000 即将上市
Rockville/Richard Montgomery HS



205 Long Trail Ln, Rockville
5室 3.5卫浴 4,022 Sq.Ft

\$1,075,000
Rockville/Churchill HS



Under Contract
10704 Great Arbor Dr
宽敞明亮, 位置极佳 4室 3.5卫浴 2,557 Sq.Ft