

正确的资产转移观念及年金的是是非非



正昇财务顾问公司总裁张文进博士, 将于10月举办4场网络理财讲座, 从上午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。

10月2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; 及 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信托内使用年金以达增值延税, 并能控制受益人提取信托资金, 以达遗产增长的目标。

「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, 退休金领取策略及延伸型退休帐户的使用, 罗斯退休金转换的适用性, 这些都是有效的资产转移节税策略。

10月9日及30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。

10月23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;

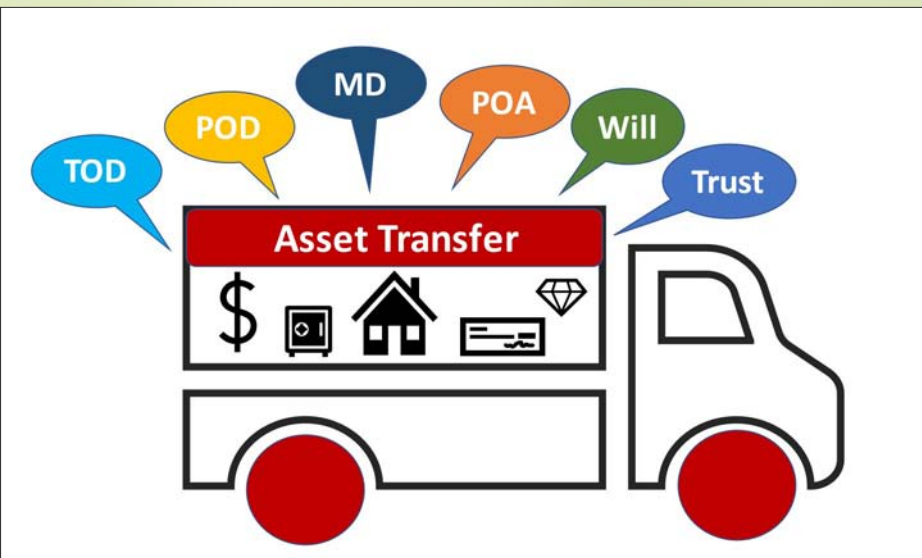
7) 年金不是好的遗产转移工具, 因为其本金没有增长至市值;

8) 非退休年金金的死亡理赔不能伸展延税。

节, 希望您听完他的演讲后, 对年金会有焕然一新的概念。

*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。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。

张博士将深入探讨每个错误观念的细



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!

1-139
www.MichelleYuRealEstate.com

\$1,980,000
Bethesda/ Walt Whitman HS
8505 Carlynn Dr, Bethesda
完美地段, 豪华装修, 8室8卫浴, 5,604Sq.Ft

\$1,500,000
Rockville/Wootton HS
14008 Travilah Rd, Rockville
全砖建筑, 超大空间5室5.5卫浴, 6,384 Sq.Ft

\$1,145,000
Rockville/Richard Montgomery HS
10/3(Sun) 开放 2pm-4pm
205 Long Trail Ln, Rockville
前后通透, 风景优美5室3.5卫浴, 4,022Sq.Ft

\$485,000 新上市
North Potomac/Wootton HS
10/3(Sun) 开放 2pm-4pm
14430 Pebble Hill Ln, North Potomac
交通便利, 4室2.5卫浴, 1,518Sq.Ft

\$230,000 新上市
Silver Spring
15300 Pine Orchard Dr #85-2D, Silver Spring
安静舒适, 交通便利2室2卫浴, 1,043Sq.Ft

\$175,000 新上市
Silver Spring
15107 Interlachen Dr #2-406, Silver Spring
2室2卫浴, 990 Sq.Ft

\$899,900
North Potomac/Wootton HS
Under Contract
14224 Platinum Dr, North Potomac
交通便利, 4室3.5卫浴, 2,919Sq.Ft

\$950,000
Potomac/Wootton HS
Under Contract
8905 Falls Chapel Way, Potomac
舒适安静, 宽敞明亮4室3.5卫浴, 2,705Sq.Ft

\$1,659,000
Potomac/Churchill HS
Under Contract
11409 Palatine Dr, Potomac
安静舒适, 宽敞明亮4室5卫浴, 5,158Sq.Ft

\$799,900 即将上市
Potomac/Churchill HS
7709 Ivymount Ter, Potomac
4室4卫浴, 2,410Sq.Ft

\$695,000 即将上市
North Potomac/Wootton HS
11108 Freas Dr, North Potomac
宽敞明亮, 4室2.5卫浴, 2,014Sq.Ft