

你好

十月



『年金的是是非非』 网络理财讲座

**正昇财务顾问公司总裁张文进博士，
将于10月举办2场网络理财讲座。**

**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。

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) 非退休金年金的死亡理赔不能伸展延税。

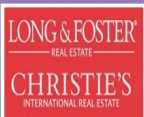
张博士将深入探讨每个错误观念的细节，希望您听完他的演讲后，对年金会有焕然一新的概念。

10月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。

*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。

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

\$799,900
Potomac/Churchill HS

Under Contract
7709 Ivy Mount Ter, Potomac
4室4卫浴 2,410 Sq.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 2,705 Sq.Ft

房市热滚滚 买房、卖房最佳时机!

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，5,604 Sq.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

\$695,000 新上市
North Potomac/Wootton HS
10/17(Sun)开放 2pm-4pm
11108 Freas Dr, North Potomac
宽敞明亮，4室2.5卫浴 2,014 Sq.Ft

\$465,000
North Potomac/Wootton HS
10/17(Sun)开放 2pm-4pm
14430 Pebble Hill Ln, North Potomac
交通便利4室2.5卫浴 1,518 Sq.Ft

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

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

\$1,145,000
Rockville/Richard Montgomery HS
205 Long Trail Ln, Rockville
前后通透，风景优美5室3.5卫浴 4,022 Sq.Ft

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

\$1,050,000
North Potomac/Wootton HS
SOLD
14224 Platinum Dr, North Potomac
交通便利4室3.5卫浴 2,919 Sq.Ft