

# 「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2月举办2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。

## 2月19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, 因为它需要被双重缴税;
- 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。

## 2月26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。



# 国税局纳税人协助中心 在特定周六开放, 提供面对面帮助

华府 — 美国国税局今年报税季致力于为民众提供帮助, 作为其中的一项举措, 于今天宣布了全国许多纳税人协助中心(TAC)的周六特别运营时间。

纳税人协助中心为纳税人提供面对面的帮助。部分中心的开放时间为2月12日、3月12日、4月9日以及5月14日的上午9点至下午4点。而通常这些中心在周六不开放。接受此项服务无需预约。

“在这个前所未有的时期, 国税局继续尽我们所能帮助人们,” 国税局局长 Chuck Rettig 说, “我们在星期六的特别时间开放这些援助中心, 旨在为大家提供更多的帮助。我们鼓励民众查看这些指定周六服务段的详细信息, 以便更好地接受我们的服务。我也非常感谢我们的员工积极采取行动, 为民众提供这项特殊帮助。”

民众无需预约即能接受所有服务, 但是, 纳税人协助中心在这些特定星期六不接受现金付款。在这些额外的营业时间, 民众还可以询问有关核对子女税优惠预付款的

问题。

要查看哪些纳税人协助中心开放, 请访问 IRS.gov/saturdayhours。

### 来之前请做好准备工作 到纳税人协助中心, 纳税人应携带以下信息材料, 做好准备:

有效的政府签发的带照片的身份证件, 家庭成员的社会安全卡, 包括配偶和受抚养人(如适用)和收到的任何国税局信件或通知, 以及相关文件。

### 在您访问中心时, 国税局工作人员或许还会需要您提供以下信息:

当前的邮寄地址, 电子邮件地址和银行账户信息, 用于通过经转账直接存款接收付款或退税。

“我们鼓励大家通过经转账直接存款接收付款和退税, 这比其他支付方式更快、更安全。” 国税局薪资和投资局局兼任首席纳

税人体验官 Ken Corbin 表示, “没有银行账户的民众应该访问联邦存款保险公司(英文)网站, 了解在线开设账户的详细信息。他们还可以使用联邦存款保险公司的 BankFind(英文)工具来查找旗下银行。”

BankOn(英文)、美国银行家协会(英文)、美国独立社区银行家(英文)、国家信用合作社管理局(英文)都有允许在线开户的银行和信用合作社名单。退伍军人可以使用退伍军人福利银行项目(英文), 来了解参与该项目银行所提供的金融服务。

### 提供的服务

联系您当地的国税局办事处网页列出了特定纳税人协助中心所提供的所有服务项目。

如果有人对税单或国税局审计有疑问, 或者需要帮助解决税务问题, 国税局有专门从事这些服务的工作人员提供帮助。如果这些工作人员无法提供相关服务, 中心会为民众进行转介。针对于符合特定标准的问

题, 纳税人辩护服务处的工作人员也可以协助解决。

国税局工作人员将为需要手语翻译服务的失聪或听力障碍人士安排稍后日期的预约。中心还将提供外语翻译。

国税局遵循疾病控制中心针对新冠疫情的社交距离指南(英文), 服务开放时间可能会更改, 恕不另行通知。在这些活动中, 民众必须佩戴口罩并保持社交距离。

需要帮助准备税表的人可以访问免费报税服务(VITA)与老年人税务辅导(TCE)计划站点。符合条件的民众, 在自己准备税表的时候若需要帮助, VITA 站点可以为您提供免费的税务帮助, 包括了:

- 年收入不超过 58,000 美元的人, 残障人士以及英文水平有限的纳税人。
- 需要用现金支付联邦税的人可以访问 IRS.gov/payments 以获取有关各种付款方式的信息。

## 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 1-139

<p><b>\$1,875,000 即将上市</b></p> <p><b>Potomac/Churchill HS</b></p> <p>11505 Glen Rd Potomac. 低调奢华的三层住宅4室4+0.5x2卫浴</p>	<p><b>\$885,000 即将上市</b></p> <p><b>N. Potomac/Wootton HS</b></p> <p>10837/Outpost Drive, North Potomac. 豪华大气, 备受追捧4室3.5卫浴</p>	<p><b>\$865,000 新上市</b></p> <p><b>Rockville/Wootton HS</b></p> <p>2/13(Sun)开放 2pm-4pm 3/Bouldercrest Ct Rockville. 精心维护, 位置绝佳4室3.5卫浴</p>
<p><b>\$545,000 即将上市</b></p> <p><b>Clarksburg/Clarksburg HS</b></p> <p>22108/Fair/Garden Lane Clarksburg. 宽敞明亮, 完美装修4室4.5卫浴</p>	<p><b>\$515,000 即将上市</b></p> <p><b>Wheaton/DCG (Northwood) HS</b></p> <p>1821 Reddie Dr Wheaton. 安静宜人温馨之家3室2.5卫浴</p>	<p><b>\$649,000</b></p> <p><b>Rockville/Montgomery HS</b></p> <p>703/Carter Rd Rockville. 宝石家园, 位于 CUL-DE-SAC 黄金地段5室3卫浴</p>
<p><b>\$492,000 即将上市</b></p> <p><b>N. Potomac/Wootton HS</b></p> <p>11/Chisholm Landina Way, North Potomac. 美丽的 End Unit 联排别墅3室2+0.5x2卫浴</p>	<p><b>\$894,000</b></p> <p><b>N. Potomac/Wootton HS</b></p> <p><b>Under Contract</b></p> <p>14532/Cartwright Way, North Potomac 完美装修宽敞明亮, 闹中取静理想之家</p>	<p><b>\$1,090,000</b></p> <p><b>Potomac/Wootton HS</b></p> <p><b>Under Contract</b></p> <p>6 Travilah Ter, Potomac 梦想豪宅, 理想之家5室6卫浴, 3,960 Sq.Ft.</p>
<p><b>\$1,880,000</b></p> <p><b>SOLD</b></p> <p>8505/Carlynn Dr, Bethesda 完美地段, 豪华装修, 8室8卫浴, 5,604 Sq.Ft.</p>	<p><b>\$1,801,000</b></p> <p><b>SOLD</b></p> <p>11409/Palatine Dr, Potomac 安静舒适, 宽敞明亮4室5卫浴, 5,158 Sq.Ft.</p>	