

正昇财务顾问公司总裁张文进博士, 将于4月举办4场网络理财讲座

正确的资产转移观念及年金的使用

美东时间从上午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。

4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受益人提取信托资金。张博士将讨论如何在信托内使用年金以达增值延税, 并能控制在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



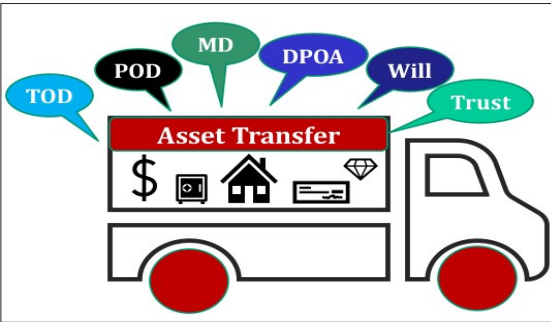
亚裔人士的退休规划及遗产规划。

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, 退休促进法限制子女受益人必须在10年内将IRA资产全额领出, 但还有其他方法可以有效地将资产转移给继承人。

4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。

4月23日讲座的主题是『年金: 提供终生收入及本金留子孙』。人一辈子用以维持家计的那份薪水, 在退休后即停止, 退休人员在退休前面临许多风险, 例如寿命风险, 回报风险, 利率风险, 市场风险, 通货膨胀风险等。

成功的退休生活取决于以下因素:



- 1) 您有多少终身保证收入; 和
- 2) 您是否已排除主要的退休风险?

社安金, 养老金和年金有什么共同点? 他们都提供终生收入。人们每月享受社安金或养老金的收入。但是他们对年金持不同态度, 我相信的主要原因是他们不完全了解年金。

张博士将讨论:

- 1) 免受市场波动的终生收入策略;
- 2) 寻求增长机会;
- 3) 本金留子孙;
- 4) 将退休金转移至年金的好处。

什么是终身收入年金? 投资者向保险

公司购买一份年金合同, 期望未来获得可预期的收入。「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, 即使您的年金价值已为零。投资型年金提供参与股市投资的机会, 当投资上涨时, 您的终生收入会跟著升高, 当投资下跌时, 您的收入绝对不会下跌。

大多数的「终生收入年金」在未提款之前会提供红利, 来增高退休金的提款金额, 这对退休人员来说绝对是很有好处的。张博士将讨论如何在退休前将公司或个人的退休金转到年金来增加退休后的收入。

某些年金产品也可以做资产转移, 它提供您终生收入, 但当人过世时, 受益人将可领回本金, 这种可自己用, 且不降低留给受益人的投资方式, 非常适合亚裔人士的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。

国税局提醒纳税人必须在表格1040、1040-SR或1040-NR上勾选针对2021年虚拟货币交易的问题框

美国国税局提醒纳税人, 表格1040、表格1040-SR和表格1040-NR顶部有一个针对虚拟货币的问题。该问题为: “在2021年的任何时候, 您是否有收到、出售、交换或以其它方式处置任何虚拟货币中所存在的经济利益?”

所有提交表格1040、表格1040-SR或表格1040-NR的纳税人必须勾选一个框, 对虚拟货币问题回答“是”或“否”。所有纳税人都必须回答这个问题, 而不仅仅是2021年进行虚拟货币交易的纳税人。

纳税人什么时候可勾选“否”

2021年任何时候仅持有虚拟货币的纳税人, 如果当年没有从事过任何涉及虚拟货币的交易, 或者其活动仅限于以下情形, 可勾选“否”:

在自己的钱包或账户中持有虚拟货币。在自己的钱包或账户之间转移虚拟货币。

使用真实货币购买虚拟货币, 包括使用PayPal、Venmo等真实货币电子平台购买。

参与如上所述持有、转移或购买虚拟货币的多项活动。

纳税人什么时候必须勾选“是”

以下列表涵盖了需要勾选“是”的最常见的虚拟货币交易情形:

收到虚拟货币作为对所提供商品或服务的付款;

免费(不提供任何对价)接收或转让虚拟货币, 不符合善意礼物的条件;

通过挖矿和质押活动获得新的虚拟货币;

通过硬分叉获得虚拟货币;

用虚拟货币交换财产、商品或服务; 用虚拟货币交换/交易另一种虚拟货币;

出售虚拟货币; 和对虚拟货币经济利益的任何其它处置。

如果纳税人通过出售、交换或转让来处置作为资本资产持有的任何虚拟货币, 应勾选“是”并使用表格8949计算其资本损益并在附表D(表格1040)中报告。

如果纳税人收到任何虚拟货币作为对服务的补偿、或出售他们持有的任何虚拟货币给贸易或商业客户, 他们必须报告收入, 和报告相同类型的其它收入一样。

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

<p>\$1,075,000 新上市</p> <p>Rockville/Churchill HS</p> <p>3/27(Sun) 开放 2pm-4pm</p> <p>1 Buckspark 梦想豪宅、理想之家 4室3.5卫浴</p>	<p>\$899,000 新上市</p> <p>Rockville/Montgomery HS</p> <p>3/27(Sun) 开放 1pm-4pm</p> <p>7 Starlight 豪华大气、备受追捧 4室3.5卫浴</p>	<p>\$2,750,000 即将上市</p> <p>Rockville/Churchill HS</p> <p>8925 Harvest Square 大格局大视野梦想之家 8室6.5卫浴</p>
<p>\$899,000</p> <p>North Potomac/Wootton HS</p> <p>Under Contract</p> <p>14118 Stonecutter North Potomac 装修完美、位置绝佳 5室3.5卫浴</p>	<p>\$950,000</p> <p>North Potomac/Wootton HS</p> <p>Under Contract</p> <p>10812 Tuckahoe Way 完美装修宽敞明亮、闹中取静理想之家 3室3.5卫浴</p>	<p>\$1,875,000</p> <p>Potomac/Churchill HS</p> <p>Under Contract</p> <p>11505 Glen Rd Potomac 低调奢华的三层住宅 4室4+0.5x2卫浴</p>
<p>\$545,000</p> <p>Clarksburg/Clarksburg HS</p> <p>Under Contract</p> <p>22108 Fair Garden Lane Clarksburg 宽敞明亮、完美装修 4室4.5卫浴</p>	<p>\$1,625,000</p> <p>Potomac/Wootton HS</p> <p>Under Contract</p> <p>11210 Albermyrtle Rd 梦想之家、宽敞明亮一楼有套房 6室5.5卫浴</p>	<p>\$707,000</p> <p>SOLD</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>\$925,000</p> <p>SOLD</p> <p>3 Bouldercrest Ct Rockville 精心维护、位置绝佳 4室3.5卫浴</p>	<p>\$1,480,000</p> <p>SOLD</p> <p>14008 Travilah 豪华之家、温馨之港湾 5室5.5卫浴</p>	