

# 年金:提供终身收入及本金留子孙

正昇财务顾问公司总裁张文进博士, 将于4月17日举办网络理财讲座

将于美东时间上午10时30分至1230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。

## 此次讲座的主题是『年金:提供终身收入及本金留子孙』。

人一辈子用以维持家计的那份薪水,在退休后即停止,退休人员在退休中面临许多风险,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?

他们都提供终身收入。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) 免受市场波动的终身收入策略;
- 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。

### 张博士将讨论:

- 1) 免受市场波动的终身收入策略;
- 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。「终身收入年金」提供终身收入,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,您的终身收入会跟著升高,当投资下跌时,您的收入绝对不会下跌。

大多数的「终身收入年金」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绝佳的。张博士

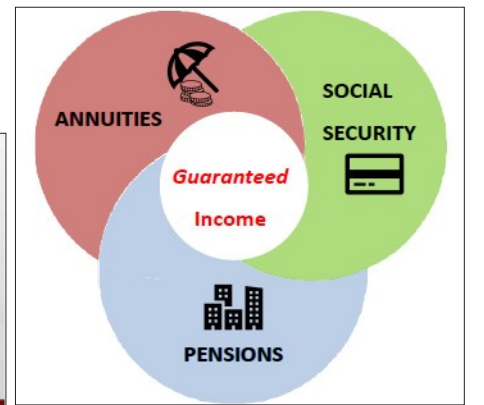
将讨论如何在退休前将公司或个人的退休金转到年金来增加退休后的收入。

某些年金产品也可以做资产转移,它提供您终身收入,但人过世时,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。



\*\*\*\*\*

# 小型企业的租金花费或可享受税收抵免

### 国税局税务提示,

租金是小企业为了使用没有产权的场所支付的任何金额。通常,当纳税人出于业务目的租用场地时,租金可以作为业务费用进行扣除。

以下是小企业主在扣除租金费用时应牢记的一些事项:

### 租赁或购买

有时企业必须确定其付款是用于租金还是用于购买房产,因为两者可能适用不同的税收规则。

企业必须首先确定协议是租赁还是附条件的销售合同。

款项如果是在附条件的销售合同的情况下进行支付,则不能作为租金费用扣除。

### 不合理的租金

企业不能为所支付的不合理的租金获得租金抵免。当租金高于市场价值或专业评估时,该租金进行扣除为不合理。

通常,当业主和出租人之间存在关系时,不合理的租金会成为一个问题。

支付给有关联的人(英文)的租金为合理的前提是若使用同一物业企业主会支付

给陌生人相同的金额。

### 家中的办公室

如果企业主的家庭办公室符合作为其主要营业地点的要求,则企业的工作场所可以在其家中。

租赁居所来居住并将家庭办公室作为主要营业地点的企业主,也可能有资格获得扣除。

国税局587号出版物《您家的商业用途,包括日托提供者使用》(英文),提供了有关此扣除的更多详细信息。

### 预付租金

为企业支付的租金通常可以在支付当年扣除。

如果企业预付租金,则只能扣除在纳税年度内使用该出租物业的那部分金额。企业可以在其适用的期限内扣除剩余的付款。

企业主可以查看535号出版物《商业费用》(英文)PDF,了解有关预付租金的详细示例。

### 取消租约

企业通常可以扣除为取消商业租赁而支付的费用。

## 荣富地产公司

LONG & FOSTER COMPANIES

LONG & FOSTER REAL ESTATE

CHRISTIE'S INTERNATIONAL REAL ESTATE

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><b>\$1,250,000 即将上市</b></p> <p>Rockville/Richard/Montgomery HS</p> <p>410 Long Trail Ter 位于 Falls Grove 的绝佳位置,步行可至商店和餐馆</p>	<p><b>\$1,250,000 即将上市</b></p> <p>Potomac/Churchill HS</p> <p>8734 Hickory Bend Trail 位於 cul-de-sac 之内, Grand brick colonial walk out basement</p>	<p><b>\$859,000</b></p> <p>Potomac/Richard/Montgomery HS</p> <p>7 Starlight 完美装修,备受追捧 4室 3.5 卫浴</p>
<p><b>\$950,000</b></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><b>\$2,750,000</b></p> <p>Potomac/Churchill HS</p> <p>Under Contract</p> <p>8925 Harvest Square 大格局大视野梦想之家,每轮美换泳池,网球场,豪华主卧,8室 6.5 卫浴</p>	<p><b>\$92万 5</b></p> <p>Rockville/Wootton HS</p> <p><b>SOLD</b></p> <p>3 Bouldercrest Ct 精心维护,位置绝佳 4室 3.5 卫浴</p>
<p><b>\$99万 5 (+10万售出)</b></p> <p>North Potomac/Wootton HS</p> <p><b>SOLD</b></p> <p>14118 Stonecutter 装修完美,位置绝佳 5室 3.5 卫浴</p>	<p><b>\$131万 (+23万 5 售出)</b></p> <p>Potomac/Churchill HS</p> <p><b>SOLD</b></p> <p>1 Bucks Park 梦想豪宅,理想之家 4室 3.5 卫浴</p>	<p><b>\$148万</b></p> <p>Rockville/Wootton HS</p> <p><b>SOLD</b></p> <p>14008 Travilah 豪华之家,温馨之港湾 5室 5.5 卫浴</p>
<p><b>\$176万 (+13万 5 售出)</b></p> <p>Potomac/Churchill HS</p> <p><b>SOLD</b></p> <p>11210 Albermarle Rd 梦想之家,宽敞明亮一楼有套房 6室 5.5 卫</p>	<p><b>\$171万</b></p> <p>Potomac/Churchill HS</p> <p><b>SOLD</b></p> <p>11505 Glen Rd. 低调奢华的三层住宅 4室 4+0.5x2 卫浴</p>	