

年金的使用及退休促进法对财务规划的影响

正升财务顾问公司总裁张文进博士,将于6月举办4场网络理财讲座,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。

6月4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。

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。

什么是终生收入年金?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



说绝对是很棒的。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。

6月11日及25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。

6月18日讲座的主题是“退休促进法对退休规划和遗产规划的影响”。2019年12月19日国会通过了退休促进法,该法案的目的是帮助美国家庭在经济上做好可靠的退休准备。但有些更改影响您原有的退休规划和遗产规划。

张博士将讨论:1) 有关延领退休金,所需最低退休金领取,70岁

之后的退休金存款,合格的慈善捐款的新退休规则和非退休年金金的延领策略;2) 退休促进法如何改变您的退休规划;3) 退休促进法对您遗产规划的影响。

退休促进法的一项重大变更是修改受益人延领退休金的规则,新法是受益人必须在10年内将继承的退休金全额取出。这与大多数人原先所设定的延领退休金有很大差别,您需要了解这些新规则以及如何做准备?

讲座会将讨论几种策略。其中之一是采用终生收入年金并有死亡还本的年金。这类型的年金为您提供终生收入,以满足最低退休金领取的要求,同时也为您在市场上下跌时提供一致的稳定收入。此外,还本的死亡理赔非常适合您的遗产规划。

退休促进法修改了延领退休金的规则,但是新法并没有改变非退休年金金的延领规则,仍然可以延领既得的获利。非退休年金金

的获利,在死亡发生时,受益人可以将全数的年金转换成非退休年金延领策略,以延领获利及延交所得税,并通过年金的延税来继续增长年金。

人寿保险是另一个资产转移的好策略。混合型人寿长期护理保险是一种人寿保险,附加上长期护理保险的功用。当您需要长期护理时,保险公司将支付所需的长期护理费用,直到保险金额用完为止。如果没有使用长期护理就离世,保险公司将支付受益人全部保险金额。基本上,您将获得全额保险金,不论是用于长期护理或死亡抚卹金。此规划的优势是在需要长期护理的情况下仍能保留退休资产,且人寿保险的死亡抚卹金无需缴纳所得税,这是遗产规划的一大优势。

对于不需要依靠RMD生活但仍需提取RMD的人,您可以考虑使用一部分的RMD来购买混合型人寿长期护理保险。好处之一是

在您需要长期护理的情况下,保险公司将支付所需的长期护理费用,您退休资产可免于用于长期护理而获得保障。如果死亡发生,死亡理赔也会增加您的资产转移。

退休促进法只影响您的受益人,而不影响您,没有stretch IRA并无想像的那麼可怕。重要的是,如何利用不同投资产品的特性来安排您的退休计划或遗产计划,可能是应付退休促进法的关键。

*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。正升财务顾问公司并非IFG附属机构。投资者应了解投资并不能保证盈利或保本。正升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。

动静相宜,中西合璧

——希望中文学校第三场教学经验交流会报道

张婕



戏了。每一个小朋友都是一辆可随意前进,后退,上,下坡的“小汽车”,它可以带着自己,同学,老师,甚至爸妈走在一条有“声调”的路上。这样亦学亦玩的课堂,不仅深深吸引了小朋友,父母也忍不住参与进来,成为每周最让人期待的课!

王英姿在中文学校既教马立平教材,又教暨大教材。这次讲的是教暨大教材的体会。围绕着每个单元的主题,不仅让同学们了解

说应该是最困难的事了。怎样让同学们不再为写感到烦恼,程老师可谓煞费苦心。不刀切,根据同学们自己的阅读水平和听写能力,口述想写的内容,不会写的字问老师,用拼音,甚至用英文代替都入手,鼓励他们平时没机会或不好意思当面讲的话写出来,会收到意想不到的结果。不通顺的句子,在自己和别人反复朗读的过程中,在老师的提示下,和在同学们的讨论

“读”是多项选择题,而“说”和“写”则是自由发挥题。评分有严格的标准,但是最后拿到几分需要实际分数的同组比较以后才能得出。虽然“听”和“读”相对来说稍稍容易些,但掌握了技巧会让学生更快更准确地选出答案,“听”时可以记笔记,“读”时可以前后连起来,这样就会较快找到“关键词”,选择也就变得轻松。在练习看图说话时,陈老师提醒,故事要以第三人称描述,主角始终贯穿在每幅画中,不要自行添加人物和不必要得情节(添加了不必要的人和事,不仅浪费了宝贵的时间,考官还会觉得你抓不住重点扣分)。回邮件的题,开头的问候和结尾的祝愿都很重要,中间的回答一定要准确回答对方的问题,千万不要自由发挥。口语对话时要尽量多说,将时间用满,在词汇的选择上尽量减少重复,减少语气词,不夹杂英文。对话讲演一定要扣紧主题,要充分展示对主题知识的了解,能使用上成语更好,结合自己的生活,再来东西方的对比,会让听的人感受到你对中文掌握的程度。还有,平时在连接词上要多加练习,这样在讲演时回给对方呈现出不同的关系。听完陈老师的课,同学们会很快在千丝万缕的信息中抓住重点,从容答题。

四位老师的分享,内容丰富,经验满满,以至于时间超过了预期的安排,参与的老师们仍然兴致不减,进行着热烈的讨论。对于老师们来说,这样的经验交流培训,切切实实能被今后的教学用上!



作为大华府地区最大的中文学校,希望中文学校对教师团队的教学培训非常重视,疫情之前每年都从国内聘请名师名家专门来美为老师们介绍新的教学理念,新教具,适用的网上资源等,每一次都让老师们有所收获,但总觉得有那么一点点“纸上谈兵”的感觉,毕竟老师们每周才见两个小时的学生们所处的各种环境和国内的不同。这次教学经验交流会邀请身边的教师们分享他们丰富的教学经验,让大家倍感收益满满。

2022年5月5日是第三场教学经验交流会,主讲者分别为希望中文学校北维校区的王志云老师,希望中文学校洛城校区的王英姿老

师,希望中文学校赫城校区的程京林老师,和希望中文学校西城校区的陈鑫老师。每位都有至少有十年以上的海外中文教学的经验。

4-6岁的孩子要在近两个小时完成认拼音,读拼音,还要写拼音,这简直就是不可能完成的任务啊!但上过王志云老师的拼音班,一学年后,这些小學生不仅可以认读63个拼音字母,而且还可以读一些简单有趣带有拼音的故事书。王老师上课会用大量色彩鲜艳的图片,将它们画成拼音字母的形象,配上朗朗上口的儿歌,马上就吸引视觉,听觉上抓住了年幼孩子的吸引力。在孩子刚刚有点想开小差的时候,王老师立刻带大家做游

课文的内容,更让同学们将和课文有关的现实生活,知识点拿出来讨论,比较,布置相关的活动,让同学们觉得每一课都与我有关。每到过中国传统节日时,王老师还特地留出时间讲典故,更让同学们亲手做美食,手工,和家人分享,这样的活动对增加学中文的兴趣起到很好的效果。王老师还利用网络工具,让同学们看,听一些有趣的小短片,短文,丰富课堂素材,活跃课堂气氛,还会制作一些新颖的作业题,复习题,让考试也变得有趣起来,加上和家长们得沟通配合,使得学习中文成了全家都可参与的活动。

写作文对于学中文的学生来

中,会变得越来越少。由浅入深,让同学们用学过的字,词,从造一句开始,到慢慢将几个句子连在一起形成短文,这样的训练经常在课堂上进行,大家的写作水平就会有一定的提高。程老师还强调,开始写作越早越好,一,二年级的同学可以从模拟课文句子的形式开始,慢慢增加字和句子的数量。如果一个同学的作文经常得到肯定,赞扬,甚至在报纸,刊物上发表,相信他对写作的热情会保持下去。

“100% AP中文考试优秀率”,这就是上过陈鑫老师AP班同学们交出的答卷。AP中文考试是大学一二年级的中文水平,考试包括:听、说、读、写,四个部分。“听”和