

年金:提供终生收入及本金留子孙



正升财务顾问公司总裁张文进博士,将于10月22日及29日举办网络理财讲座,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。

10月22日的主题是「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,退休人员在退休后面临许多风险,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,只要你活着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不错的。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。

10月29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。

自2020年初新冠疫情爆发,至今已经快三年了。这个夏天,新冠的毒性总算降低了严重的程度,世界各国逐渐开放,知青协会热爱邮轮游的朋友们早就忍不住了,今年春就开始组织十月的「新英格兰七日邮轮游」。这已经是我们协会组织的第九次邮轮游活动了,最初有20多人报名,等到9月加拿大也宣布放开检测以后,参加的人数一下子跳到36人。10月2号,大家一大早就从华盛顿赶到纽约曼哈顿88号码头,登上挪威邮轮,下午5点半在邮轮15层游泳池边,举行了开船仪式,所有的乘客都非常激动,我们和大家一样,向北欢呼,新英格兰,我们来啦!按旅行原计划,10月3号上午邮轮应该停靠罗斯岛海岸附近,坐摆渡船上岸。但因为当天雨,海上风浪太大,为了旅客的安全,船上取消了当天的登岸活动。好在船上也安排了不少室内活动,旅客们虽然有小小失望,但情绪还是很饱满。

10月4号到达缅因州的波特兰市,这是一个迷人的海滨城市,也是新英格兰北部的历史城市和文化中心。老海港的设施和老城中心凸凹不平的砖石街道给人一种历史的沧桑感。而街道两边布满的特色商店及鲜花又给人朝气蓬勃的艺术动感。除了老城观光,我们有人去周围的四个小岛游玩,有人结伴打的去了另一个有布什总统夏日度假屋的小镇,还有人到餐馆大吃龙虾。大家享受了这次邮轮第一个岸上游的快乐一天。

10月5号上午邮轮停靠缅因州 bar

harbor的外港,通过摆渡船登上这个美国的古老小镇。镇上的房子完全是英格兰风格,很多都建在1850年左右。小镇确实很小,逛起来很快就面面俱到了。但它附近有阿奇迪亚国家公园,这是一个好去处。我们有人是跟船上的旅游团去的,有的结伴租电瓶车自己去逛这个公园,有人选择免费巴士参观重点景点。又是一天的不虚此行!

10月6号早上到达加拿大的圣约翰,虽然这是只有8万人的小城市,但它很多保留完好的老建筑及历史遗址,市区有点儿像小号的英格兰城市。它最吸引人的旅游景点是逆流瀑布和芬迪湾。

逆流瀑布(Reversing Falls):圣约翰河被深削的地方有一座桥,漩涡就位于桥的旁边,在这里可以看到受芬迪湾海潮影响而形成的「涡流逆流现象」:当芬迪湾海潮高涨时,河中的水流会倒流,向上奔去。当海潮回落时,河水恢复正常。逆流漩涡间隔12小时,每天发生两次,但是每天的时间都不相同,我们这次是上午涨潮时和下午退潮时分别去看了二次不同的情况,对比之下,感觉非常明显。

芬迪湾:位于加拿大东南部大西洋沿岸,是世界海潮潮差最大的海湾。由于海潮的冲刷,芬迪湾的海滩形成了有特色的岩洞和石滩。最有名的是好望角石林。但我们因为时间关系,主要在圣马丁附近观光了几处海滩,特殊的海滩地貌留下深刻的印象。

10月7号中午到达加拿大的哈利法克斯,不但是一个美丽的海港城市,而且是我

知青九度邮轮梦,疫情三年首航行

——华盛顿知青协会报道



们这次旅行中最温暖的城市,沿着海滨路走,不得不脱掉厚衣服。城里的Public Garden非常小但很美丽。城市最高点的历史遗迹-当年的英格兰军营也是一个很值得参观的地点。而远离城区的Peggy's Cove的巨石海滩和灯塔则是著名打卡之地。我们中许多人都结伴打的去了此地,有人说好像到了天涯海角。

10月8号返回航程一直在海上,大家积

极参与了船上的活动,有几位女士还挑战了凌空绳索行。当晚大家聚在一起,高兴地拍下集体照留念。

10月9号凌晨5点多邮轮返回到曼哈顿88号码头,我们中间有勤劳的早起鸟朋友在进港时拍下了曼哈顿的美丽夜景,为我们这次旅行划下一个完美地句号。朋友们,让我们相约明年的第10次邮轮行吧!(华盛顿知青协会旅游组)

美东最大 房地产公司

张新娅

Top Producer

(C): 240-353-1281 (专线)
(O): 301-907-7600
YAYA.ZHANG@LNF.COM

全职房地产经纪人

用心服务 让您安心

年千万销售业绩 买卖VA、MD房产

房源信息快、全、多
查询房源,请登陆我的网站:
www.yayazhanghomes.com

一个值得您信任的品牌公司 一个值得您信赖的专业经纪

住宅地产/商业地产经纪人

胡荣华

(703) 568 1388
www.danicahu.com

北维州房地产专家 维州/马州执照
Weichert全美总统业绩奖 北维州百万业绩奖
全美经纪人协会认证 银行破产房/短售房投资专家

十几年来地区地产经验 专业 严谨 耐心

刘氏汽车维修中心

维州汽车排气与安全检测站
Annandale Citgo Gas Station

刘氏汽车维修中心由刘家杰先生主理,服务于华人已有十三周年了,精修各类汽车,您要通过维州汽车安全或废气检查吗?那您一定要来到刘氏汽车维修中心!

电话请找 刘家杰 703-941-8309
703-941-8308

营业时间:
周一至周五 7:00Am-7:00Pm
周六 7:00Am-5:00Pm

地址:
7131 Columbia Pike, Annandale, VA 22003

通英国粤
越潮语

美东学院

YM American Academy 金榜题名 迈入藤校

服务 *美国大学、研究生、高中申请指导
项目 *高中学习规划和各类课程辅导

美国当地经验丰富、工作尽职的专业团队
*被美国卡内基梅隆大学商学院选为教学案例
*ISEF科学竞赛官方合作单位

4-096
www.ymamerican.com
ztyang@ymamerican.com
Cell: 302-257-1537
WeChat ID: wh785120

办事处: 美国/中国北京/南京/深圳/扬州