



善用年金及正确的资产转移观念

正昇财务顾问公司总裁张文进博士，将于1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。

1月7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，退休人员在退休中面临许多风险，例如寿命风险，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；
- 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。

1月14日及28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。

1月21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，就应考虑到资产转移的策略。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；
- 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信托内使用年金以达增值延税，并能控制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。

*注册首席顾问透过独立金融集团(IFG)提供证券及谘询服务，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。

