

年金的是是非非及善用年金



正昇財務顧問公司總裁張文進博士,將於5月舉辦4場網絡理財講座,從美東時間上午10時30分至12時止,請預先報名,電話: 301-928-9573 或 admin@uprightplanning.com。報名後,我們會發送網絡連接給您。

5月6日講座的主题是『年金的是是非非』。年金的目的是提供終身收入且提供增長延稅的益處。多年來,年金已經發展成爲一種複雜的投資工具,許多投資者沒有趕上所有的變化。因此,關於年金的許多錯誤概念四處流傳。

以下是常見的誤解: 1)年金費用昂貴; 2)用IRA帳戶的錢投資年金沒有額外益處; 3)年金不是良好的投資,因為增長需繳納所得稅; 4)年金是一種不好的資產轉移工具,因為它需要被雙重徵稅; 5)如果信託擁有年金,那麼它將失去其延稅的益處; 6)年金的死亡理賠和費用不成比例; 7)年金不是好的遺產轉移工具,因為其本金沒有增長至市值; 8)非退休金年金的死亡理賠不能伸展延稅。

張博士將深入探討每個錯誤觀念的細節,希望您聽完他的演講後,對年金會有煥然一新的概念。

5月13日及27日是『投資理財問答會』,這是為您特別設計的單元,您可以詢問有關退休,投資,社安金,遺產規劃和保險的各種問題。

5月20日講座的主题是『年金:提供終生收入及本金留子孫』。人一輩子用以維持家計的那份薪水,在退休後即停止,退休人員在退休中面臨許多風險,例如壽命風險,利率風險,市場風險,通貨膨脹風險等。成功的退休生活取決於以下因素: 1)您有多少終身保證收入; 和2)您是否已排除主要的退休風險?

社安金,養老金和年金有什麼共同點? 他們都提供終生收入。人們每月享受社安金或養老金的收入。但是他們對年金持不同態度,我相信的主要原因是他們不完全了解年金。

張博士將討論: 1) 免受市場波動的終生收入策略; 2) 尋求增長機會; 3) 本金留子孫; 4) 將退休金轉移至年金的好處。

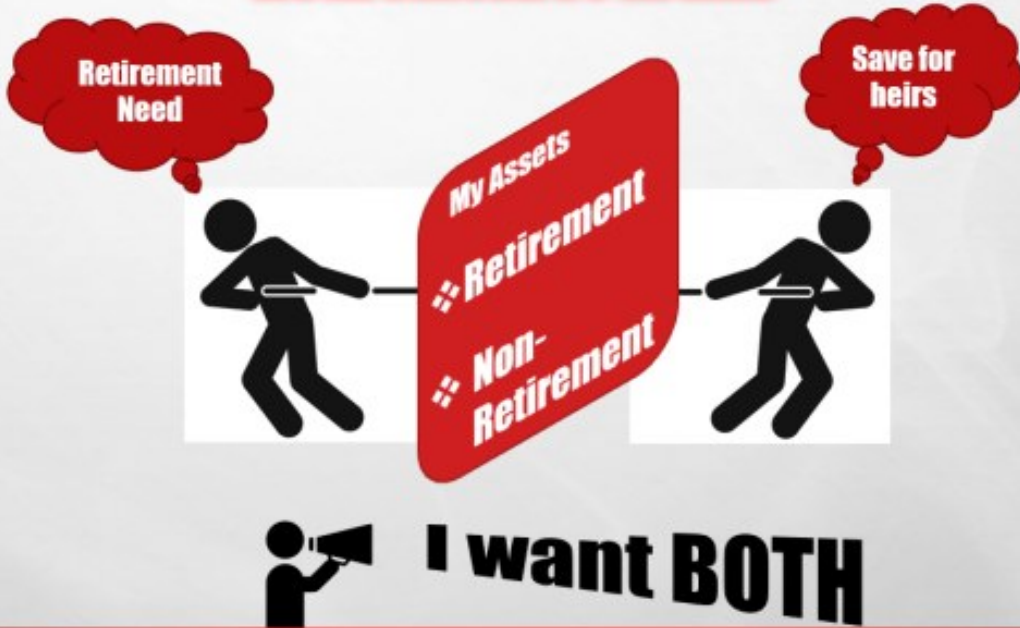
什麼是終身收入年金? 投資者向保險公司購買一份年金合同,期望未來獲得可預期的收入。「終生收入年金」提供終生收入,只要你活著保險公司就會持續的提供收入,即使您的年金價值已爲零。投資型年金提供參與股市投資的機會,當投資上漲時,您的終生收入會跟著升高,當投資下跌時,您的收入絕對不會下跌。

大多數的「終生收入年金」在未提款之前會提供紅利,來增高退休金的提款金額,這對退休人員來說絕對是很棒的。張博士將討論如何在退休前將公司或個人的退休金轉到年金來增加退休後的收入。

某些年金產品也可以做資產轉移,它提供您終生收入,但當人過世時,受益人將可領回本金,這種可自己用,且不降低留給受益人的投資方式,非常適合亞裔人士的退休規劃及遺產規劃。

*註冊首席顧問透過獨立金融集團(IFG)提供證券及諮詢服務,IFG是註冊經紀交易商和註冊投資顧問,FINRA/SIPC 成員。正昇財務顧問公司並非IFG附屬機構。投資者應了解投資並不能保證盈利或保本。正昇財務顧問公司不提供稅務或法律建議,我們會與您的會計師/法律顧問合作,幫助您制定適合您的計劃。所有年金合同保證,包括死亡撫卹金和年金支付率,均受發行保險公司的索賠支付能力和財務實力的約束。

Retirement vs Estate



LONG & FOSTER REAL ESTATE, INC.

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
用♥服务 让您安♥

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

荣华地产

十几年大华府地区房地产投资经验

www.danicahu.com

(703)-568-1388

住宅 商业地产 买卖 租赁 管理

专业团队为您提供以下服务:

- 首次房产购买
- 外国人本地房产投资
- 房产短期投资
- 房产长期租赁及管理
- 银行拍卖房投资
- 商业地产买卖租赁

胡荣华 Danica Hu, Realtor

刘氏汽车维修中心

维州汽车排气与安全检查站
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 金榜题名 迈入藤校

YM American Academy

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
zyang@ymamerican.com
Cell: 302-257-1537
WeChat ID: wh785120

办事处: 美国/中国北京/南京/深圳/扬州