

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7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。

7月8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, 退休人员在退休后面临许多风险, 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; 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。

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超棒的。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

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。

7月15日及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。

7月22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。

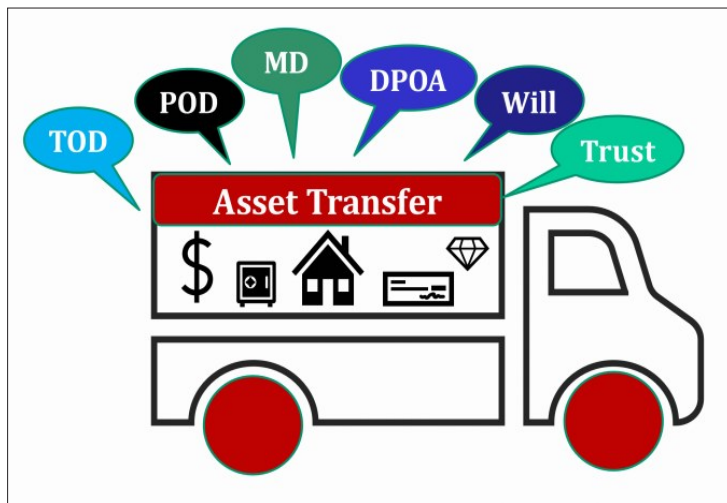
信托的所得税高, 因此信托收入通常发放给受益人以减税, 但也因此减少了信托资产增长的速率。年金有增值延税的优点, 并有简便的方法来让受益人提取信托资金。张博士将讨论如何在信托内使用年金以达增值延税, 并能控制受益人提取信托资金, 以达遗产增长的目标。

「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。



献上最美的歌

以耶稣基督为元首的众教会, 主内平安! 感谢主恩典的拣选, 我们天歌福音艺术团被授予重任, 为德高望重的唐崇荣牧师九月份的华府四场复兴布道会上献唱赞美诗。愿主耶稣的名被高举, 被尊崇! 愿圣灵浇灌会场里的每一个人, 使年轻人有异象, 老年人有异梦! 唐崇荣牧师一生服事主, 年过八旬的他仍不忘为主做工。在主即将到来之前, 他要搅动华府这片安逸逐渐麻木的

僵土, 在这里连续布道四天, 竭尽全力地为主抢救更多的灵魂。感谢赐恩典的主, 让我们天歌福音艺术团能有机会与唐崇荣牧师一起参入这拯救灵魂的事工, 再一次成为福音的管道和出口, 使主的名得荣耀!

为了荣耀主和大使命, 天歌福音艺术团全体主内兄弟姐妹热忱的向各教会主内众兄弟姐妹发出邀请, 邀请你们与我们一同把最美的歌声在这次布道会上献给主, 盼望有

更多的人蒙恩得救。哈利路亚, 愿所有的荣耀, 颂赞都归给我们的救主!

布道会时间和地址:
Friday, September 1 (北维州的Centerville)
Saturday, September 2 (在北维州的Centerville)

Sunday, September 3 大剧场 (Strathmore)
Monday, September 4 (大剧场 Strathmore)

天歌福音艺术团负责人: 团长侯学章弟兄; 艺术指导老师苗歌姐妹

负责这次活动的联系人: 吕荣姐妹: 410-206-2243 建平姐妹: 443-527-3336

荣富地产公司

LONG & FOSTER COMPANIES

余青蕙
Michelle Yu

MichelleYuRealEstate@gmail.com www.MichelleYuRealEstate.com

房市热滚滚 买房、卖房最佳时机

www.MichelleYuRealEstate.com

<p>\$875,000 N. Potomac/Wootton HS 成交</p>	<p>\$999,000 N. Potomac/Wootton HS 成交</p>	<p>\$965,000 N. Potomac/Wootton HS 成交</p>	<p>\$1,599,000 Potomac/Churchill HS 新房源</p>
<p>\$1,655,000 Potomac/Churchill HS 已售</p>	<p>\$1,210,000 Potomac/Churchill HS 已售</p>	<p>\$1,810,000 Potomac/Churchill HS 已售</p>	<p>\$1,125,000 Rockville/Walter Johnson HS 已售</p>
<p>\$1,120,000 Potomac/Churchill HS 已售</p>	<p>\$1,050,000 Germantown/Clarksburg HS 已售</p>	<p>\$1,025,000 N. Potomac/Wootton HS 已售</p>	<p>\$1,805,000 Potomac/Churchill HS 已售</p>
<p>\$1,725,000 Potomac/Churchill HS 已售</p>	<p>\$1,767,600 Potomac/Churchill HS 已售</p>	<p>\$2,300,000 Potomac/Churchill HS 已售</p>	