

正确的资产转移观念

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; 及 4) 高增值资产的转移节税方式。

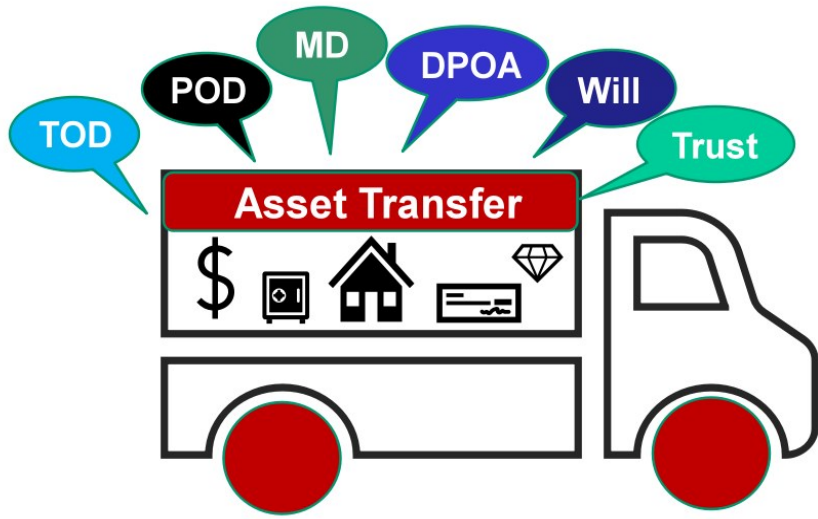
信托的所得税高,因此信托收入通常发放给受益人以减税,但也因此减少了信托资产增长的速率。年金有增值延税的优点,并有简便的方法来控制在受益人提取信托资金。张博士将讨论如何在信托内使用年金以达增值延税,并能控制受益人提取信托资金,以达遗产增长的目标。

「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。

7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。



正升财务顾问公司总裁张文进博士,将于7月举办2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

半杯论坛云讲座预告: 福兮祸兮——人工智能面面观

金晔



人工智能可谓众说纷纭,尤其是对其社会后果有各种针锋相对的看法。半杯清茶社将于七月十五日晚7点半举办在线讲座,邀请王培教授主持。在这次讲座中,王培教授将从基本问题的概念分析入手,试图用非技术性的语言解释清楚人工智能的特点和难点,以及为什么对其未来会有如此不同的预判。

王培教授1983年毕业于北京大学计算机系,随后于1986年获得北京大学计算机科学硕士,1995年获得印第安纳大学(Indiana University, Bloomington)计算机科学和认知科学的博士学位。王培教授从1986年至1991年任教于北京大学。1996年至2001年期间,他在多家美国公司从事人工智能应用软件开发的工作。自2001年起,他一直在天普大学(Temple University)任教并从事研究工作。王培教授的人工智能研究工作始于上世纪80年代,专注于人工智能和认知科学。他关注智能的理论基础、不确定性推理、概念模型、学习与适应、实时系统、动态资源分配等方面,并涉及逻辑学、心理学、语言学、哲学等多个领域的重要问题。他从1983年起设计和开发的非公理推理系统"NARS"(Non-Axiomatic Reasoning System)现成为通用人工智能领域的代表性工作之一。王培教授出版了3部专著,编著和译著6部,并发表了100余篇文集章节、刊物和会议论文。王培教授参与筹办首届通



时间: 2023年七月十五日(周六)晚: 7:30-9:30 (美东时间)
主讲: 王培教授
直接链接: <https://us02web.zoom.us/j/81632415328?pwd=NHdUMDV4bXVlMwVONGphUHZvc0U1QT09>
Meeting ID: 816 3241 5328
Passcode: 716060
计算机能有创造性吗? 人工智能系统会越来越多地接管人类的工作吗? 近期对

用人工智能年会,并担任程序委员会共同主席。2009年,他主持筹办了《通用人工智能学报》,并一直担任执行主编至今。此外,他还在2012年参与筹办通用人工智能学会,并任副主席至今。

Time: July 15, 2023 07:30 PM Eastern Time (US and Canada)
Join Zoom Meeting
<https://us02web.zoom.us/j/81632415328?pwd=NHdUMDV4bXVlMwVONGphUHZvc0U1QT09>

Meeting ID: 816 3241 5328
Passcode: 716060

半杯清茶社成立于2007年,是大华府地区的一个非政治、非营利的文化社团,由喜爱读书的各界人士组成,旨在以文会友、以茶清心、交流心得、畅叙友情。除内部交流外,本社还定期举办半杯论坛,邀请社内外学者主持专题讲座。讲座对公众免费开放。竭诚欢迎大华府地区广大文友书友前来参加!

**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

持有 MD, VA, DC 房地产执照 1-127

徐凯光

Cell phone (手机):
301-956-6562
xu.kaiguang@yahoo.com
(office) 301-578-2999

DMV Landmark Realty

地址: 932 Hungerford Dr, 25A Rockville, MD 20850

真诚待人 求实敬业
长于谈判 精于议价
是您忠诚的房地产经纪人

胡荣华
Danica Hu, Realtor

荣华地产
TOP PRODUCERS

十几年大华府地区房地产投资经验

www.danichu.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