

非退休年金的延伸策略及年金的使用

正升财务顾问公司总裁张文进博士,将于8月举办4场网络理财讲座,从美东时间上午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。

8月5日讲座的主题是「非退休年金的延伸策略」。2019年的退休促进法已经终止了大多数人的IRA延伸。但是,它并不影响非退休年金的延伸。年金为投资者提供延税增长。非退休年金的延伸为投资者的受益人提供税收延期。使用适当的年金,投资者将能够延期两代人的纳税。这可能是建立家庭财富的好方法。

张博士将讨论:1)什么是非退休年金的延伸策略? 2)为什么要考虑非退休年金的延伸? 3)谁应该考虑非退休年金的延伸? 4)非退休年金的延伸是如何实施的?

非退休年金的延伸策略有两个重要考量。第一个是受益人,张博士将讨论主要受益人、第二顺位受益人、继任受益人和受益人限制。另一方面是身故赔偿的选项,配偶受益人和非配偶受益人的区别,还有信托作为受益人的规则。

此外,您需要知道年金公司是否允许非退休年金的延伸。如果没有,你能做什么? 张博士将深入探讨每个观念及细节,希望您听完演讲后,对年金及其用途有一个全新的认识。

8月12日及26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。

8月19日的主题是「年金:提供终生收入及本金留子子孙」。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。

*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。



第十三届华盛顿国际钢琴节即将开始

第十三届华盛顿国际钢琴节将于本周六,七月二十九日开始,为期一周。到下周六,八月五日,地点在美国天主教大学音乐厅 地铁红線到 Brookland - CUA。2023 国际钢琴比赛优胜者八位年轻钢琴家在周六,七月二十九日下午五时受邀参加演出,庆上仪,陈思睿,林思翰, Katehrine Hao, Emma Hou, Angie Zhu, Tianyue Wang, William Hsieh. 钢琴家 Brian Ganz 的萧邦音乐会在下午六时。会后八时有盛大茶点招待会。钢琴比赛大学组冠军来自堪州的钢琴家 Carmen Ching 程嘉敏在周日七月三十日下午六时半演奏;葡萄牙双钢琴家 Andres-O'Hea 下午七时半。其他节目有学员每日钢琴课,钢琴高级班,音乐讲座。晚间有名人 Nikita Fitenko, Murray McLachlan, Alon Goldstein 的钢琴独奏音乐会及壮观的双钢琴演奏会。普通票二十五元,学生票十元 请点击以下连结订票。电话洽询 301-933-3715

**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❤️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

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

十几年华府地区房地产投资经验

TOP PRODUCERS
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