

张文进博士1月份理财讲座

正升财务顾问公司总裁张文进博士,将于1月份举办理财讲座,从上午10时30分至12时30分止,地址是15245 Shady Grove Rd. (North Lobby), Rockville, MD 20850,请乘电梯至C层的会议室。报名请洽240-479-2688或 admin@uprightplanning.com。

1月18日的主题是「社安金不够该怎么办?」。社安金不仅是退休金而已,它还照顾了丧偶者或离婚者,及未成年的子女。张博士将讲解:1)社安金的基本知识及领取策略;2)如何规划社安金、养老金和年金;3)为什么年金是退休金投资的好选项;及4)退休要有利息但不赔本的投资。

一般而言,社安金是不足以应付退休支出的,因此如何调整您的投资策略,让退休金能达「保本保值又可增长」的目标,并提供稳定的收入是一项考验。张博士将讲解那些投资策略,可弥补社安金的不足。

退休者希望拥有稳定的收入并能保

本,「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。

某些年金除了提供您终生收入外,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。

2月1日的主题是「克服通货膨胀并保值的投资策略」,张博士将解说:1)为什么银行定存是赔本的投资;2)保本的投资策略;3)克服通货膨胀的投资策略;及4)如何应用替代型投资。

投资的目标是赚钱,但更不希望赔本,把钱存在银行或购买债券,因利息太低,加上通货膨胀,这些投资反而让你赔了本。

结构型投资的基本架构与银行的定期存款类似,它最起码的保证是,到期可以把本金取回,本金由发售银行担保,此外它还有联邦存款保险公司(FDIC)的保险。主要的发售银行有高盛、摩根大通银行、汇丰银行、花旗银行、瑞士信贷等大型银行集团。这是一种能保本,又能有成长的投资产品,如此一来你可以安心的投资,知道你的本金一定不会受损,并且还有抗通胀的优势。

房地产的价值及房租,皆会因利率上扬而上升,应是您保本保值及稳定收入的好投资。但并非每个人都善于管理房地产或租戶。商业房地产投资信托允许个人用少量的资本,就可参与大型的商业房地产投资,它提供稳定的收入并且有成长的潜力。

*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。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。市场挂钩CD受发行银行的约束,包括参与率,中期上限和各种风险。投资人必须持至到期才能还本,并且受制于发行银行的信用风险。房地产投资信托基金不保证一定会定期支付股息或达投资目标。结构型投资产品有的独特功能,风险,条款,条件,费用,收费和费用。在投资之前,请确保您了解任何产品的功能和风险。其他风险包括复杂的支出结构,二级市场风险,信用风险,法律和税收条件,收入风险和外汇风险。过去的表现并不预示未来的结果。

通知:2020庚子鼠年甘津豫三地联欢聚会

严冬飘寒雪,金鼠报春风。过完感恩节,圣诞节,新年,挥手送别北美漫长的冬天,春天向我们走来,春节是我们的节日,是我们中国人自己的节日,没有回国过春节的乡亲们,自然要庆祝一下。经商议,天津,河南,甘肃三地同乡会决定三地乡亲一起搞2020庚子鼠年春节聚会。三地分别代表了北方,中原,大西北不同的中华文化和美食,分外诱人。参加一个聚会,可以了解三地的风土人情,特色文化,品尝三地的特色美食,一举三得,何乐而不为?聚会定在 Shady Grove Middle School, 8100 Midcounty HWY, Gaithersburg, MD20877 时间:二月十五日/周六,五点到十点。乡亲们请放下你手里的其他事情,穿上你的漂亮衣服,带上好心情,和你的家

人,亲朋好友一起来参加2020庚子鼠年春节聚会,祝你拿红包,新年好运连连。赏特色节目,品家乡美食。2020庚子鼠年春节聚会我们不见不散。

每到春节,大华府地区各地同乡会的聚会一个接一个,各种演出一场接一场。看官们自然要问“我们为什么要参加你的活动?”你的活动特色是什么?请看我们的答案:以海河文化为特色的天津同乡会,将奉献的文艺节目包括:京剧,小品和天津快板;美食是他们的最拿手的狗不理包子和猪肉炖粉条,这狗不理包子,皮薄馅大,十八个褶,回味无穷。分外受老乡们的欢迎。去年庙会上曾经创造过,两小时卖出400个包子的纪录。这猪肉炖粉条可是天津同乡会为大家精心准备的过年的硬菜。在天津同乡

会的以往聚会上都是一抢而空。

以中原文化为特色的河南同乡会,将奉献的文艺节目包括模仿秀,独唱和戏曲。河南的特色小吃是糊辣汤和河南凉粉。胡椒是唐代才传入中国的。宋代一说就颇为可信,胡辣汤因是民间小食,典籍很少有涉及的。据专家考证,胡辣汤的祖宗应该是酸辣汤和肉粥,按《太平惠民和剂局方》在宋代流传甚广来看,在食物里加入辛温香燥药物,估计是当时的社会潮流,因此胡辣汤在这两种食物的基础上进行改进而成的。取酸辣汤的醒酒、消食的功用,加入肉类恐怕是为了适应更多层次人众的口味和补气补虚,再辅以生姜、胡椒、八角、肉桂等调料辛香行气,舒肝醒脾。故此河南胡辣汤的主要口味是酸和辣。待到金元时期,中原

动荡,长江以北的河山多沦于狄夷之手。北宋定都开封,商品经济有了长足发展,而民间小吃也随之兴盛,花样百出。《太平和惠民剂局方》等当时流行的医药著作都认为,在食物里加入辛温香燥药物有益行气,故辛辣味食品颇为流行。一种结合了具有醒酒消食功效的酸辣汤的肉粥,成为胡辣汤的雏形。

以大西北文化为特色的甘肃同乡会,将奉献的文艺节目包括西北民歌和戏曲。甘肃的特色小吃是西北凉皮。凉皮是一种以面粉为主材,配以多种调料凉拌而成,筋道可口,回味无穷,是西北人最钟情的小吃之一,最是那一碗家乡的味道,在全中国都享有盛名。

不论地方文化,还是饮食文化。地方的才是民族的,民族的

才是世界的。庚子鼠年甘津豫三地联欢聚会特色突出,内容丰富,不同凡响。我们期待你的加入,保你不虚此行。大军未动,粮草先行,有一参加三地春节聚会的乡亲们请尽快报名,订票,也便于理事们为您准备食品,安排活动。

门票:12岁以上,\$12.00,12岁以下\$5.00,5岁以下免费。提前订票:12岁以上,\$10.00,12岁以下\$4.00。

订票联系人:宁茜 2404981479,何梅 240277 7078,张乐 410926 5845,周刚 3012881338, www.gansudc.org

赞助商请联系,宁茜/天津 2404981479,张乐/河南 410926 5845,周刚/甘肃 3012881338

2020庚子鼠年津豫甘三地联欢聚会,筹备组 包容

AXA ADVISORS
redefining standards

安盛理财顾问公司 AXA Advisors, LLC,
3141 Fairview Park Dr #250 Falls Church, VA 22042

王起云 理财顾问 Tel: 301-404-5639
703-205-0337
www.hay-wanwong.myaxa-advisors.com 5-017

Karen Haywan Wong (Qiyun)
Financial Consultant
Retirement Planning Specialist

财务规划 人寿保险 长期医疗照顾保险 公司退休计划
遗产规划 医疗保险 伤残收入保险 个人退休计划
财富管理 年金 529教育基金计划 Mutual Funds

Securities offered through AXA Advisors, LLC (NY, NY 212-314-4600), member FINRA, SIPC. Investment advisory products and services offered through AXA Advisors, LLC, an investment advisor registered with the SEC. Annuities and insurance offered through AXA Network, LLC. AXA Advisors and AXA Network do not provide tax or legal advice. Please consult your tax or legal advisors regarding your specific situation. Future communications in both English and Chinese. 公司与客户的信息交流将用英文或中文 AGE-118030 (09/16)(exp. 09/18)

张文进博士 财务论坛
James Chang

社安金不够该怎么办?
1/18(周六)上午10:30~下午12:30

社安金的基本知識及領取策略
如何規劃社安金,養老金和年金

為什麼年金是退休金投資的好選項
退休要有利息且保本的投資

5-164

報名:240-479-2688 admin@uprightplanning.com
15245 Shady Grove Road, Rockville, MD 20850 (North Lobby)

Upright PLANNING James Chang (張文進), registered principal offering securities and advisory services through Independent Financial Group, LLC (IFG), a registered broker-dealer and investment advisor. Member FINRA/SIPC. Upright Planning (正昇財務顧問公司) and IFG are not affiliated entities.

纽约人寿保险公司
王亚亚 Yaya Wang

財務顧問^A
纽约人寿保险公司业务代表
纽约人寿证券公司注册业务代表
二十年以上专业经验
百万圆桌协会终生会员[†]

(C)301-404-2884
(O)301-838-5511
(F)1-866-253-7188
www.YayaWang.com

地址:966 Hungerford Dr, Suite 15 B, Rockville, MD 20850

NEW YORK LIFE 紐約人壽 傳家之保

• 各类寿险
• 定期寿险 • 终生寿险
• 灵活寿险¹ • 浮动灵活寿险²

• 医疗保险³和牙医保险³
• 长期护理保险
• 大学学费筹措规划²
• 各类年金 和投资产品²
• 共同基金投资²

1 Issued by New York Life Insurance and Annuity Corporation
2 Securities products and services offered through NYLIFE Securities LLC, Member of FINRA and SIPC, and a Licensed Insurance Agency.
3 Products available through one or more carriers not affiliated with New York Life, dependent on carrier authorization and product availability in your state or locality. *Financial Adviser of Eagle Strategies LLC, a Registered Investment Adviser + Million Dollar Round Table (MDRT), The Premier Association of Financial Professionals, is recognized globally as the standard of excellence in life insurance sales performance in the insurance and financial services industry. The offering documents (policies, contracts, etc.) for products from New York Life and its subsidiaries are available only in English. In the event of a dispute, the provisions in the policies and contracts will prevail. 對於保單、合約等相關文件,紐約人壽及其子公司僅提供英文版本。如有爭議,一律以保單和合約中的條款為準。 NYLIFE Securities LLC, Eagle Strategies LLC and New York Life Insurance and Annuity Corporation are New York Life Companies. SMRU 1643524 5-030