

张文进博士2月22日理财讲座

正升财务顾问公司总裁张文进博士,将于2月22日举办理财讲座,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。

此次讲座的主题是「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) 资产转移规划需要考虑的重要因素; 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) 用有效的节税方式来转移高增值的资产或退休金。

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,只要你活着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,退休金领取策略及延伸型退休帐户的使用,罗斯退休金转换的适用性,这些都是有效的资产转移节税策略。

*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。

希望赫城迎新年 师生同乐庆元宵

—希望赫城校区新年开学第一天



2020年2月8日,农历正月十五,是中国的传统节日元宵节。元宵节这一天也是华府希望中文学校为避免新年后华人返美造成交叉感染,八所校区停课一周后复课的日子。

中国农历新年的第一个月为正月或称元月,古人称夜为“宵”,而正月十五又是一年中的第一个月圆之夜,所以称正月十五元宵节,又称为“上元节”。今年的元宵节恰逢希望赫城校区2020新年后的第一个开课日,中国的传统节日

正是进行中华文化情景化教学的一个恰当时机,希望赫城校区理事会提前安排,精心准备,请各班老师指导孩子们一起在课堂上体验中国春节民俗文化,热热闹闹地过了一个特别的元宵节。2月8日下午希望赫城校区的老师和义工们都准时到校,井井有条地为孩子们准备了活动的材料,希望赫城校区的绝大部分学生也都准时到校上课。希望赫城校区将春节民俗文化体验活动化整为零放在每个中文班级里举行,由老师给孩子们讲

解春节文化,体验做灯笼,写毛笔字,发红包等春节民俗文化活动。孩子们自己动手做灯笼,尝试写毛笔字,当孩子们看见老师的拍摄镜头,一个个都迫不及待地举起了自己的作品,元宵节的课堂生动有趣,意蕴深刻。希望赫城校区还在课上为孩子们颁发了2020年硬笔书法比赛奖状及奖品。孩子们早在去年12月份的时候就开始认真练习书写唐诗宋词并积极参加比赛,家长们也热情地参与进来,希望赫城校区一共收到了一百多份

硬笔书法作品。希望赫城校区为参赛选手准备了荣誉证书和奖品,孩子们在课堂上拿到了证书和奖品,小脸上写满了骄傲。课间一位从希望赫城毕业的学生走进高年级中文班教室,向教过她的几年的中文老师报喜,她刚刚拿到了维州大学录取通知书和全额奖学金,今年九月就要离家去上大学了。听了她的话,上课的同学们都鼓起掌来。希望赫城校区的苏莉娟校长常说:学习中文不应太枯燥,形式活泼多种体验才能让孩子们在实践中更喜欢更欣赏中国文化。希望赫城校区一直秉承着小班制教学的模式,坚持让孩子在快乐中学习中文。希望赫城的老师们是我们的宝藏,他们用心用情灌溉着希望田野中的每一株小苗,而希望赫城的家长们正是我们中华文化传播的坚强后盾。语言作为人类文明世代相传的载体,每一种语言都蕴藏着一个民族独特的文化基因。在此,希望赫城校区要对老师,家长,和义工们说一声:感谢!感谢大家和我们一起见证华人社区的成长与强壮,感谢大家和我们一起把中华文化的根传承给孩子们!

希望中文学校赫城校区 胡凌云

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
Karen Haywan Wong (Qiyun) 703-205-0337
Financial Consultant www.hay-wanwong.myaxa-advisors.com 5-017
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

年金:提供终生收入及本金留子孙
2 / 15 (周六) 上午 10:30-12:30

你有正确的资产转移观念吗?
2 / 22 日(周六)上午 10:30-12:30

- 1) 保障您的收入免受市场波动的影响
- 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

- 1) 资产转移规划需要考虑的重要因素
- 2) 如何用有效节税的方式将财富留子孙
- 3) 为什么年金是遗产规划的好投资选项?
- 4) 用有效的节税方式来转移增值高的资产(例如房地产或股票等)或退休金?

报名从速: 240-479-2688 admin@uprightplanning.com 5-164
15245 Shady Grove Road, Rockville, MD 20850 (North Lobby)

James Chang (张文进), 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 (正昇财务顾问公司) and IFG are not affiliated entities.

纽约人寿保险公司
王亚亚 Yaya Wang

财务顾问
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 纽约人寿 傅家之保®

- 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