

张文进博士十月财务论坛

正升财务顾问公司总裁张文进博士,将于10月举办网络理财讲座,从上午10时30分至12时止。请预先报名,电话: 240-479-8981 或 admin@uprightplanning.com。报名后,我们会发送网络连接给您。

10月17日及31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。

10月10日及24日讲座的主题是“退休促进法实质的影响”。2019年12月19日国会通过了退休促进法,该法案的目的是帮助美国家庭在经济上做好可靠的退休准备。但有些更改影响您

原有的退休规划和遗产规划。

张博士将讨论:1)有关延领退休金,所需最低退休金领取,70岁之后的退休金存款,合格的慈善捐款的新退休规则和非退休金年金的延领策略;2)退休促进法如何改变您的退休规划;3)退休促进法对您遗产规划的影响。

退休促进法的一项重大变更是修改受益人延领退休金的规则,新法是受益人必须在10年内将继承的退休金全额取出。这与大多数人原先所设定的延领退休金有很大差别,您需要了解这些新规则以及如何做准备?

讲座会将讨论几种策略。其中之一是采用终生收入年金并有死亡还本的年金。这类型的年金为您提供终生收入,以满足最低退休金领取的要求,同时也为您在市场下跌时提供一致的稳定收入。此外,还本的死亡理赔非常适合您的遗产规划。

退休促进法修改了延领退休金的规则,但是新法并没有改变非退休金年金的延领规则,仍然可以延领既得的获利。非退休金年金的获利,在死亡发生时,受益人可以将全数的年金转换成非退休金年金延领策略,以延领获利及延交所得税,并通过年金的延税来继续增

长年金。

罗斯退休金转换策略可能是转移资产的另一种出色策略,尤其是不需要靠领取退休金过活的人来说,如何使用罗斯退休金转换策略来增加资产,以达高效资产转移是重要的课题。

人寿保险是另一个资产转移的好策略。混合型人寿长期护理保险是一种人寿保险,附加上长期护理保险的功用。当您需要长期护理时,保险公司将支付所需的长期护理费用,直到保险金额用完为止。如果没有使用长期护理就离世,保险公司将支付受益人全部保险金额。基本上,您将获得全额保险金,不论是用于长期护理或死亡抚卹金。此规划的优势是在需要长期护理的情况下仍能保留退休资产,且人寿保险的死亡抚卹金无需缴纳所得税,这是遗产规划的一大优势。

对于不需要依靠RMD生活但仍需提取RMD的人,您可以考虑使用一部分的RMD来购买混合型人寿长期护理保险。好处之一是在您需要长期护理的情况下,保险公司将支付所需的长期护理费用,您退休资产可免于用于长期护理而获得保障。

如果死亡发生,死亡理赔也会增加您的资产转移。

退休促进法只影响您的受益人,而不影响您,没有stretch IRA并无想像的那麼可怕。重要的是,如何利用不同投资产品的特性来安排您的退休计划或遗产计划,可能是应付退休促进法的关键。

***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。

转换为罗斯IRA通常需缴纳全部税款。转换之前,请考虑您的税阶将如何影响结转的整体利益。转换后的收入可能会使您进入更高的税级。通常建议用传统IRA以外的资金支付转换税。



让全美领先的零售房贷公司之一为您提供房屋贷款。

您可以得益于:

- 有多种传统贷款计划供您选择
- 低房贷利率
- 固定和浮动利率抵押贷款 (ARMs)
- PriorityBuyer® 预先批准
- 提供屋主自住和投资者房贷计划
- 由资深房贷专业人士提供周到的服务



请即刻与我联系:

Yang Cheng (程颺)
房贷顾问
202-277-5206
yang.cheng@wellsfargo.com
www.wfhome.com/yang-cheng (英文)
NMLS ID 397875



5-165

请注意,有关贷款的大部分口头交流、所有法律文件和所有披露都将以英语提供给您。我们建议在需要时寻求独立口译员的服务以为您提供帮助。本资料截至印刷当日准确无误,如有更改,恕不另行通知。Wells Fargo Home Mortgage (富国房贷公司)是富国银行的一个分支机构。© 2020 Wells Fargo Bank, N.A. 保留所有权利。NMLS ID 399801. AS5133880 Expires 11/2020



荣富地产公司

LONG & FOSTER COMPANIES



全美最大地产公司

全美业绩 Top 1%
双硕士,专业有心
前蒙郡家长会会长
教育学区房讯专家

240-888-5076 专线
301-469-4700 (O)

余青蕙
Michelle Yu

MichelleYuRealEstate@gmail.com www.MichelleYuRealEstate.com

买房、卖房最佳时机! 欢迎查询:

www.MichelleYuRealEstate.com

1-139

新! \$1,850,000
Potomac/Churchill HS
10/11(周日) 2pm-4pm
开放参观
10107 Gary Rd, Potomac
阔气豪宅,地点绝佳 6卧7卫浴 5490 Sq.Ft

\$995,000
Rockville/Wootton HS
即将上市
14196 Travilah Road, Rockville
交通便利,装修完美 5室6卫浴 3,860 Sq.Ft

\$950,000
Potomac/Churchill HS
即将上市
10627 Morning Field Drive, Potomac
交通便利,装修完美 4室3.5卫浴 2,600 Sq.Ft

新! \$699,000
Gaithersburg/Quince Orchard HS
12209 Bayswater Rd, Gaithersburg
环境优美,温馨之家 6室3.5卫浴 3,252 Sq.Ft

\$629,000 新上市
Rockville/Richard/Montgomery HS
38 Maryland Ave, PH611, Rockville
交通便利,装修完美 1室2.5卫浴 1,491 Sq.Ft

\$920,000
Potomac/Churchill HS
Under Contract
10511 Streamview Ct, Potomac
空间宽广,环境幽静 5室2.5卫浴 2,248 Sq.Ft

\$645,000
Rockville/Walter Johnson HS
Under Contract
12232 Tildenwood Dr, Rockville
生活便利,装修完美 3室3.5卫浴 1,804 Sq.Ft

\$779,000
North Potomac/Wootton HS
Under Contract
10900 Cartwright Place, North Potomac, MD
交通便利,装修完美 4室3.5卫浴 2,408 Sq.Ft

\$1,545,000
Potomac/Churchill HS
Under Contract
10409 Shepherds Crook Ct, Potomac
浪漫之家,超大庭院 5卧4.5卫浴 4,586 Sq.Ft

\$1,595,000
Potomac/Churchill HS
Under Contract
12303 Glen Rd, Potomac
超大空间,庭院 6室4.5卫浴 5,581 Sq.Ft

\$1,690,000
Potomac/Churchill HS
SOLD
10519 Rivers Bend Ln, Potomac
豪华梦想之家 5室 6卫浴 5,914 Sq.Ft