

張文進博士 10月理財講座

正升财务顾问公司总裁张文进博士, 将于10月24日及31日举办网络理财讲座, 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24日讲座的主题是“退休促进法实质的影响”。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, 但非退休金年金的获利, 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。

10月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。

*注册首席顾问透过独立金融集团(IFG)提供证券及谘询服务, 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。

所有年金合同保单, 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.wfhm.com/yang-cheng (英文)
 NMLSR 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。NMLSR 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

新! \$1,850,000
Potomac/Churchill HS
 10107 Gary Rd, Potomac
 阔气豪宅, 地点绝佳 6 卧 7 卫浴 5490 Sq. Ft

\$1,349,000 新上市
Potomac/Churchill HS
 10/25(周日) 2pm-4pm
 开放参观
 9213 Cambridge Manor Ct, Potomac
 尽显雍容华贵, 超大空间 5 室 4.5 卫浴 3,368 Sq. Ft

\$1,135,000
North Potomac/Wootton HS
 11220 Welland St, North Potomac
 大空间, 双车库 4 室 4.5 卫浴 3,821 Sq. Ft

\$995,000
Rockville/Wootton HS
 14196 Travilah Road, Rockville
 舒适文雅, 装修完美 5 室 6 卫浴 3,860 Sq. Ft

\$835,000 新上市
North Potomac/Wootton HS
 10/25(周日) 2pm-4pm
 开放参观
 10713 Pebblewood Pl, North Potomac
 简洁沉稳, 经典时尚 4 室 3.5 卫浴 2,776 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
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

\$950,000
Potomac/Churchill HS
Under Contract
 10627 Morning Field Drive, Potomac
 清静不俗, 自然完美 4 室 3.5 卫浴 2,600 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
SOLD
 12303 Glen Rd, Potomac
 超大空间, 庭院 6 室 4.5 卫浴 5,581 Sq. Ft

\$795,000
North Potomac/Wootton HS
SOLD
 10900 Cartwright Place, North Potomac, MD
 交通便利, 装修完美 4 室 3.5 卫浴 2,408 Sq. Ft