

張文進博士11月理財講座

正升财务顾问公司总裁张文进博士,将于**11月**举办3场网络理财讲座,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。

11月7日张博士将讨论『新冠疫情对社安金领取和退休规划的影响』。三月的居家令造成失业率爆增,人们担心他们的收入骤减,应付之道是提前领取社安金,我们已经意识到提前领取社安金的浪潮。

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,提前领取社安金,可能会损害未来的退休收入。他将讨论:

- 1)如何降低退休风险?
- 2)必须申领社安金者的策略;
- 3)重新领社安金的策略;
- 4)如何协调双薪夫妇领取社安金的策略;
- (5)丧偶者或离婚者的社安金领取策略。

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。

11月14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。

11月21日讲座的主题是『年金:提供终生收入及本金留子孙』。人一辈子用以维持家计的那份薪水,在退休后即消失,而人的寿命越来越长,通货膨胀又无法避免,如何建立一辈子都有收入,以保障您的退休生活,是不容忽视的。

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) 本金留子孙;
- 4) 将退休金转移至年金的好处。

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。某些年金产品也可以做资产转移,它提供您终生收入,但当人过世时,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。此类福利需要支付额外费用。

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。

*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。年金是复杂的金融产品,需要交出费用,而有些则没有保证的利率,因此,请务必仔细查看潜在的索引年金,并确保您了解条款和风险,这一点很重要。奖金年金会产生额外费用,可能会有更长的退保期限,并且您可能会放弃未来的潜在收入,请向您的金融专家咨询有关费用和限制/限制的更多信息。



大华府最完善的房地产一条龙服务
 买房&卖房全程一条龙专业团队服务,并由本人亲自把关

即时市场分析→价格商讨和谈判→各种房屋贷款→
 产权过户服务→房屋财产和责任保险→额外享受本
 年度**免费**报税或税务咨询

精通跨国投资者的房地产买卖、租赁、管理和相关的美国税务

Rick Tian, CPA
田璋
 MD Phone: 240-516-6618 ; VA Phone: 571-732-2888
 Fax: 1-888-548-8633 ; Email: ricktian@CPA.com
 Office Phone: 240-268-0760 or 703-748-0001

Premiere Realty 1-165

馬州維州全職房地產專家

雙碩士 精通英語 買賣交涉高手
 具備豐富房地產及法律知識

方景林 Harry
 240-478-0250 (c)
 301-840-8061 (o) **經驗豐富 負責認真**

www.HarryFangHomes.com
 EISDOM@GMAIL.COM Line: goodfriend35
 WeChat: GYLHAH 通國英台粵語

長榮房地產公司 最新房源
 (1989 開業迄今)

Wootton HS, 3 臥 2 浴, 末間連棟屋, \$379,000
 Oakton HS, 3 臥 1 浴, 獨立屋, \$489,000

1-204

住宅地產/商業地產經紀人

胡榮華 (703) 568 1388
 www.danicahu.com

北維州房地產專家 維州/馬州執照
 Weichert全美總統業績獎 北維州百萬業績獎
 全美經紀人協會認證 銀行破產房/短售房投資專家

十幾年本地區地產經驗 專業 嚴謹 耐心

Weichert Realtors 1-145

Independent Realty, Inc

1-127

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

徐凯光
 持有 Maryland, Virginia, Washington DC 房地產執照
 301-956-6562 822-H Rockville Pike, Rockville, MD 20852
 xu.kaiguang@yahoo.com

恒泰地产公司
 HometownEliteRealty

一流团队、一流服务 热情、诚实、专业、敬业

恒泰地产公司拥有一支由专业的地產經紀和服务人員团队,专门服务大华府地区,精通各种房地產的買賣和租賃業務。团队以客户利益为重,本着热情,诚实,细致,敬业的专业精神,竭诚为大家提供最优质的各项房地產相关服务。恒泰还联合了大华府地区有声望的其它专业人士和公司,提供新移民客户相关的法律,税务,保險,財產规划,子女升學等方面的多项咨询服务。

王旭日 Bill Wang Principal Broker 301-523-8008 bill@hometowneliterealty.com

职宁 Ning Zhi Realtor 240-350-5279 ning@hometowneliterealty.com

于航 Hang Yu Realtor 718-316-3695 yuhangrealty@yahoo.com

魏丽君 April Wei Case processor 732-763-9962 april@hometowneliterealty.com

1-163
 网址: http://hometowneliterealty.com