

正升财务顾问公司总裁 张文进博士 11月21日理财讲座



正升财务顾问公司总裁张文进博士, 将于11月21日举办年金理财讲座, 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。

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。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, 请向您的金融专家谘询有关费用和功能/限制的更多信息。

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



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 (0)

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

\$1,975,000 新上市
Potomac/Churchill HS
8904 Iverleigh Ct, Potomac
梦幻豪宅! 完美之家 6室 8卫浴 4,916 Sq. Ft.

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
Potomac/Churchill HS
11/15(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.

\$995,000
Rockville/Wootton HS
11/15(周日) 2pm-4pm
开放参观
14196 Travilah Road, Rockville
舒适文雅! 装修完美 5室 6卫浴 3,860 Sq. Ft.

\$699,000 新上市
North Potomac/Wootton HS
11/15(周日) 2pm-4pm
开放参观
14876 Duffield Dr, North Potomac
生活便利! 温馨之家 5室 2.5卫浴 1,832 Sq. Ft.

\$655,000
Rockville/Wootton HS
14112 Calabash Ln, Rockville
交通便利! 装修完美 3室 4卫浴 1,912 Sq. Ft.

\$839,000
North Potomac/Wootton HS
Under Contract
14504 Antigone Dr, North Potomac
交通便利! 温馨之家 5室 3.5卫浴 2,753 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.

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

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