

正昇財務顧問公司總裁 張文進博士12月理財講座

正昇財務顧問公司總裁張文進博士，將於12月舉辦網絡理財講座，從上午10時30分至12時止。請預先報名，電話：301-928-9573 或 admin@uprightplanning.com。報名後，我們會發送網絡連接給您。

12月5日及19日講座的主题是“退休促進法對退休規劃和遺產規劃的實質影響”。2019年12月19日國會通過了退休促進法，該法案的目的是幫助美國家庭在經濟上做好可靠的退休準備。但有些更改影響您原有的退休規劃和遺產規劃。

張博士將討論：

- 1) 有關延領退休金，所需最低退休金領取，70歲之後的退休金存款，合格的慈善捐款的新退休規則和非退休金年金的延領策略；
- 2) 退休促進法如何改變您的退休規劃；
- 3) 退休促進法對您遺產規劃的影響。

退休促進法的一項重大變更是修改受益人延領退休金的規則，新法是受益人必須在10年內將繼承的退休金全額取出。這與大多數人原先所設定的延領退休金有很大差別，您需要了解這些新規則以及如何做準備？

講座會將討論幾種策略。其中之一是採用終生收入年金並有死亡還本的年金。這類型的年金為您提供終生收入，以

滿足最低退休金領取的要求，同時也為您市場下跌時提供一致的穩定收入。此外，還本的死亡理賠非常適合您的遺產規劃。

退休促進法修改了延領退休金的規則，但是新法並沒有改變非退休金年金的延領規則，仍然可以延領既得的獲利。非退休金年金的獲利，在死亡發生時，受益人可以将全數的年金轉換成非退休金年金延領策略，以延領獲利及延交所得稅，並通過年金的延稅來繼續增長年金。

羅斯退休金轉換策略可能是轉移資產的另一種出色策略，尤其是不需要靠領取退休金過活的人來說，如何使用羅斯退休金轉換策略來增加資產，以達高效資產轉移是重要的課題。

人壽保險是另一個資產轉移的好策略。混合型人壽長期護理保險是一種人壽保險，附加上長期護理保險的功用。當您需要長期護理時，保險公司將支付所需的長期護理費用，直到保險金額用為止。如果沒有使用長期護理就離世，保險公司將支付受益人全部保險金額。基本上，您將獲得全額保險金，不論是用于長期護理或死亡撫卹金。此規劃的優勢是在需要長期護理的情況下仍能保留退休資產，且人壽保險的死亡撫卹金無需繳納所得稅，這是遺產規劃的一大優勢。

對於不需要依靠RMD生活但仍需提取RMD的人，您可以考慮使用一部分的RMD來購買混合型人壽長期護理保險。好處之一是在您需要長期護理的情況下，

保險公司將支付所需的長期護理費用，您退休資產可免于用于長期護理而獲得保障。如果死亡發生，死亡理賠也會增加您的資產轉移。

退休促進法只影響您的受益人，而不影響您，沒有stretch IRA 並無想像的那麼可怕。重要的是，如何利用不同投資產品的特性來安排您的退休計劃或遺產計劃，可能是應付退休促進法的关键。

12月12日是『投資理財問答會』，這是為您特別設計的單元，您可以詢問有關退休、投資、社安金、遺產規劃和保險的各

種問題。

*註冊首席顧問透過獨立金融集團(IFG)提供證券及諮詢服務，IFG是註冊經紀交易商和註冊投資顧問，FINRA/SIPC成員。正昇財務顧問公司并非IFG附屬機構。投資者應了解投資并不能保證盈利或保本。

所有年金合同保證，包括死亡撫卹金和年金支付率，均受發行保險公司的索賠支付能力和財務實力的約束。

轉換為羅斯IRA通常需繳納全部稅款。轉換之前，請考慮您的稅階將如何影響結轉的整体利益。轉換後的收入可能會使您進入更高的稅級。通常建議用傳統IRA以外的資金支付轉換稅。



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 (程麗)
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。我们建议您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4,916Sq.Ft

新！\$1,800,000
Potomac/Churchill HS
10107 Gary Rd, Potomac
阔气豪宅，地点绝佳6卧7卫浴5490 Sq.Ft

新！\$1,299,000
Potomac/Churchill HS
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
14196 Travilah Road, Rockville.
舒适文雅！装修完美5室6卫浴3,860Sq.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1,491Sq.Ft

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

\$950,000
Potomac/Churchill HS
10627 Morning Field Drive, Potomac.
清静不俗！自然完美4室3.5卫浴2,600Sq.Ft
Under Contract

\$985,000
Gaithersburg/Quince Orchard HS
719 Turtle Pond Lane, Gaithersburg
交通便利！装修完美5室3.5卫浴3,097 Sq.Ft
Under Contract

\$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
SOLD

\$699,000
North Potomac/Wootton HS
14876 Dufief Dr, North Potomac.
生活便利！温馨之家5室2.5卫浴1,832 Sq.Ft
Under Contract

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

\$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
SOLD