正昇财务顾问公司
张文进博士2月网络理财讲座

正昇财务顾问公司总裁张文进博士，将于2月举办4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：301-928-9573或admin@uprightplanning.com。报名后，我们会发送网络连接给您。

2月6日讲座的主题是『错误的年金概念』。年金的目的是提供终身收入且提供增长延税的益处。多年来，年金已经发展成为一种复杂的投资工具，许多投资者没有赶上所有的变化。因此，关于年金的许多错误概念四处流传。

以下是常见的误解：1)年金费用昂贵；2)用IRA帐戶的钱投资年金没有额外益处；3)年金不是良好的投资，因为增长需缴纳所得税；4)年金是一种不好的资产转移工具，因为它需要被双重征税；5)如果信托拥有年金，那麼它将失去其延税的益处；6)年金的死亡理赔和费用不成比例；7)年金不是好的遗产转移工具，因为其本金没有增长至市值；8)非退休金年金的死亡理赔不能伸展延税。

张博士将深入探讨每个错误观念的细节，希望您听完他的演讲后，对年金会有焕然一新的概念。

2月13日及2月27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。

2月20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』。2020年3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。

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遗产转移，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。正昇财务顾问公司并非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。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。投资型年金是专为退休目的设计的长期投资选项。增值的部分需缴纳所得税，如果在59 岁之前提取，则可能要缴纳10%的联邦税。 提早提款可能会收取提款费用。 部分提款还可能减少合同项下可提供的利益以及全额退保后可得到的数额。 投资于投资型年金的证券涉及投资风险，包括可能的本金损失。 赎回时，您的合同的价值可能大于或小于投资总额。 过去的表现并不能保证将来的结果。

荣富地产公司
LONG & FOSTER COMPANIES
LONG & FOSTER REAL ESTATE CHRISTIE'S INTERNATIONAL REAL ESTATE
1-139
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

本报社址：15209 Frederick Road Suite 208 Rockville MD 20850 电话：301-340-1560 新闻稿Email：news@newworldtimes.us 广告稿Email：ad@newworldtimes.us