

正昇財務顧問公司總裁 張文進博士 2月20日理財講座

正昇財務顧問公司總裁張文進博士, 將於2月20日舉辦網絡理財講座, 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。



張博士將討論「新冠疫情對社安金領取和退休規劃的影響」。三月的居家令造成失業率爆增, 人們擔心他們的收入驟減, 應付之道是提前領取社安金, 我們已經意識到提前領取社安金的浪潮。

社安金不僅是退休金而已, 它還照顧了喪偶者或離婚者, 及未成年的子女, 提前領取社安金, 可能會損害未來的退休收入。他將討論: 1) 如何降低退休風險? 2) 必須申領社安金者的策略; 3) 重新領社安金的策略; 4) 如何協調雙薪夫婦領取社安金的策略; (5) 喪偶者或離婚者的社安金領取策略。

一般而言, 社安金是不足以應付退休支出的, 因此如何調整您的投資策略, 讓退休金能達「保本保值又可增長」的目標, 並提供穩定的收入是一項考驗。張博士將講解那些投資策略, 可彌補社安金的不足。

退休者希望擁有穩定的收入並能保本, 「終生收入年金」提供終生收入, 只要你活著保險公司就會持續的提供收入, 即使您的年金價值已為零。某些年金產品也可以做資產轉移, 它提供您終生收入, 但當人過世時, 受益人將可領回本金, 這種可自己用, 且不降低留給受益人的投資方式, 非常適合亞裔人士的退休規劃及遺產規劃。此類福利需要支付額外費用。

大多數的「終生收入年金」在未提款之前會提供紅利, 來增高退休金的提款金額, 這對退休人員來說絕對是很棒的。張博士將討論如何在退休前將公司或個人的退休金轉到年金

來增加退休後的收入。

*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。正昇財務顧問公司並非IFG附屬機構。投資者應了解投資並不能保證盈

利或保本。正昇財務顧問公司不提供稅務或法律建議, 我們會與您的會計師/法律顧問合作, 幫助您制定適合您的計劃。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。



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

\$1,549,000
Silver Spring/SDCG (Northwood) HS
2/14 (周日) 12pm-2pm
开放参观
319 Stonington Dr. Silver Spring.
超大空间, 庭院5室6卫浴/5,770 Sq.Ft

\$785,000 新上市
Rockville/Richard/Montgomery HS
16 Starlight Ct. Rockville,
环境宜人, 温馨之家4室3.5卫浴/2,920 Sq.Ft

新! \$599,900
North Bethesda/Walter Johnson HS
11710 Old Georgetown Rd. #1317 North Bethesda
生活便利, 温馨之家2室2卫浴/1,418 Sq.Ft

\$695,000
Rockville/Wootton HS
Under Contract
14194 Travilah Rd. Rockville.
大空间, 装修完美5室2卫浴/2,578 Sq.Ft

\$1,145,000
Rockville/Wootton HS
Under Contract
9812 Juniper Hill Rd. Rockville.
双车库, 装修完美6室6卫浴/4,994 Sq.Ft

新! \$1,299,000
Potomac/Churchill HS
Under Contract
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

\$1,585,000
Potomac/Churchill HS
Under Contract
11608 Lake Potomac Dr. Potomac
浪漫之家, 超大庭院7室7卫浴/6,692 Sq.Ft

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

\$1,950,000
SOLD
10244 Democracy Blvd. Potomac
豪宅, 泳池, 网球场, 一楼主卧8卧/8卫浴/7,846 Sq.Ft

\$1,295,000
Potomac/Churchill HS
SOLD
9725 Clagett Farm Dr. Potomac.
超大空间, 豪华之家4室4.5卫浴/4,020 Sq.Ft

\$395,000
Silver Spring/Springbrook HS
SOLD
13160 Kara Ln. Silver Spring.
交通便利, 装修完美3室4卫浴/1,584 Sq.Ft