

年金:提供终生收入及本金留子孙

正升财务顾问公司总裁张文进博士,将于12月举办2场网络理财讲座,美东时间从上午10时30分至12时30分止。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。

12月9日的主题是「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,在退休后即停止,退休人员在退休中面临许多风险,例如寿命风险,回报风险,利率风险,市场风险,通货膨胀风险等。成功的退休生活取决于以下因素:1)您有多少终身保证收入;和2)您是否已排除主要的退休风险?

社安金,养老金和年金有什么共同点?他们都提供终生收入。人们每月享受社安金或养老金的收入。但是他们对年金持不同态度,我相信的主要原因是他们不完全了解年金。

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。

什么是终身收入年金?投资者向保险公司购买一份年金合同,期望未来获得可预

期的收入。「终生收入年金」提供终生收入,只要你活着保险公司就会持续的提供收入,即使您的年金价值已为零。投资型年金提供参与股市投资的机会,当投资上涨时,您的终生收入会跟着升高,当投资下跌时,您的收入绝对不会下跌。

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绝佳的。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。

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。

12月16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。

*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。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。



人在美国,怎么办理放弃遗产继承权附加证明认证(Apostille)?

放弃遗产继承权声明书

注意! 这条消息很重要!

对于遗产继承,有些人赶着去继承,也有人对此百般推辞,遗产继承时放弃继承的情况也不在少数,有时候是因为债务问题不想继承;有时候是因为想把自己的份额留给

其他继承人。比如父母去世,兄弟姐妹中可能有人放弃继承,再比如老人的子女去世了,老人和孙子女都是第一顺序法定继承人,老人放弃继承子女的遗产,把遗产让给孙子女,这种情况更多。

那当继承人不想继承遗产的时候,该如何放弃遗产继承权呢?人在美国,放弃遗产继承权声明书附加证明(Apostille)该如何办理呢?

当事人可出具一份放弃遗产继承权声明书,并完成公证认证,就可在国内使用了。

美国放弃遗产继承权声明书附加证明认证(Apostille)资料:

- 放弃遗产继承权声明书原件
- 申请人护照扫描件及在国外居留身份证明复印件
- 美国放弃遗产继承权声明书附加证明认证(Apostille)流程:

- 美国公证员公证
- 美国州务卿认证
- 美国放弃继承声明书公证注意事项:
- 美国遗产声明书经过附加证明(Apostille)认证之后,就产生了法律效力。

The image shows a sample of an Apostille certificate and a list of document types that can be certified. The list includes: Personal Documents (出生证, 结婚证, 法院离婚判决书, 绿卡, 护照, 房产证等); Academic Documents (成绩单, 学历证书等); and Business Documents (公司注册, 无犯罪记录证明, 死亡证明等; 注册证书, 法人资格, 协议书, 合同书, 授权书, 声明书, 证明书, 委托书, 商标证书, 资产证明, 资信证明, 董事信息, 股东信息, 公司章程, 会议记录, 公司更名文件, 发票, 原产地证, 报关单, 产品证书, 产品介绍及其他公司文件等).

在国内的亲戚就可以凭着您的这份声明书接着处理在国内的相关手续,您本人当然也就不需要亲自回国办理了。

需要注意:起草放弃继承权声明书时,需注意继承权只能放弃,不能转让,不要在声明书中出现转让字眼。

乐奥专业办理国际文件认证、中国签证,周期更短,出证率高,一步申签成功

乐奥还可以为您定制最合理的中国签证办理方案,让您全程放心,无忧,做您身边放心的出行专家。帮您迅速解决中国签证、中国护照换新过程中遇到的各种问题。

本文章由乐奥认证 http://visa.larozinc.com/提供。您有任何关于认证的问题可通过电话240-772-9118/ 301-979-2632 详询。

荣华地产

住宅 地产 商业 买卖 租赁 管理 二十年专业经验

胡荣华 Danica Hu, Realtor (703) 568 1388 www.danicahu.com

专业团队为你提供以下服务:

- 首次房产购买
- 外国入本地房产投资
- 房产短期投资
- 房产长期租赁及管理
- 银行拍卖房投资
- 商业地产买卖租赁

LONG & FOSTER REAL ESTATE, INC.

美东最大 房地产公司

张新娅 Top Producer (C): 240-353-1281 (专线) (O): 301-907-7600 YAYA.ZHANG@LNF.COM

全职房地产经纪 用心服务 让您安心

年千万销售业绩 买卖 VA、MD 房产

房源信息快、全、多 查询房源,请登陆我的网站: www.yayazhanghomes.com

一个值得您信任的品牌公司 一个值得您信赖的专业经纪

TRUSTWORTHY MORTGAGE CORP.

多家银行的钻石贷款公司

王乐志 Elizabeth Wang NMLS #2278105 马州, 维州执照

(C): 703-628-1106 ewang@elizabethwangmortgage.com

精办各类自住和投资房产贷款,保证低利率! 免费提供贷款分析及预批信函 重新贷款,净值贷款,缩短年限贷款 FHA, VA, 不查收入贷款,各类身份及疑难贷款

非工科商科双硕士,美国注册会计师(CPA)执照; 非曾就职于四大会计事务所之一普华永道(PricewaterhouseCoopers), 专于上市保险公司和银行的财务审计; 非现在全力投入房地产贷款行业!

经验丰富,中英文流利,可信赖的专业和人品