

年金的是是非非及善用年金



正昇财务顾问公司总裁张文进博士, 将于4月举办2场网络理财讲座, 从美东时间上午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。

4月6日讲座的主题是『年金的是是非非』。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账户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, 那么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。

4月20日讲座的主题是『年金: 提供终身收入及本金留子孙』。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, 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。「终身收入年金」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「终身收入年金」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。

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。

*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。正昇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, 包括死亡抚恤金和年金支付率, 均受发行保险公司的索赔支付能力和财务实力的约束。



中医针灸及退休年金 Zoom 线上公益讲座



第一位主讲人:
王胜中医针灸师
42年针灸临床经验
分享内容:
• 针灸的作用与功效
• 针灸的治疗奥秘
• 针灸临床治疗经验谈



第二位主讲人:
信保理顾问公司总裁
丁昌永 Steven Ting
分享内容:
• 介绍兼顾「保本+复利+延税+养老+传承」的年金计划
• 如何实现源源不绝的永续收入
• 税务对投资回报的影响到底有多大



讲座时间
2024年3月30日
星期六
8:00PM EST

参加方式
Join Zoom Meeting
Zoom ID: 840 7582 6534
密码: 123 (需提前注册)
电话报名: (240) 731-8283
电邮报名: twservices888@gmail.com

3/30 中医针灸及退休年金 Zoom 线上公益讲座

王胜中医针灸师和信保理顾问公司总裁 丁昌永 Steven Ting 于3月30日(星期六)晚上8点举办免费 Zoom 线上讲座。

第一位主讲人是王胜中医针灸师, 毕业于浙江中医药大学, 王医师是针灸医学中心 (Acupuncture Medicine Center) 的创始人, 地址位于 10110 Molecular Drive, Suite 214, Rockville, MD 20850。王医师有42年从事针灸临床与科研的独特背景, 临床经验尤为丰富, 治疗美国与中国

患者数万人。

所谓“医者仁心”, 王医师认为, 中医是中华文化集大成者, 中医针灸有许多解开现代人身心疾患的良方, 理应对它进行弘扬与宣传, 本次讲座是希望推动中医更好地服务大华府地区的华人和当地美国民众, 增进两国民众相互了解。

第二位主讲人是信保理顾问公司总裁丁昌永 Steven Ting, Steven 将为大家介绍兼顾「保本+复利+延税+养老+传承」的年金计划, 并通过几个

具体案例说明, 他还会解答听众们对年金产品的问题, Steven 有二十多年专业经验, 代理数十家保险公司优质年金产品。

欢迎参加本次讲座, Zoom 链接 (需提前注册) <https://us02web.zoom.us/j/84075826534>, 您也可以透过电话 (240) 731-8283 或电邮 twservices888@gmail.com 进行报名查询。

中国公民在美结婚, 美国领取的结婚证, 回国后是否被认可?

随着跨国婚姻的出现, 也让国内外的文书使用更加频繁。如果中国人在美国登记结婚, 怎么办理相关的文书公证认证手续到中国使用呢?

经附加证明书(海牙认证)认证后, 才可以在中国使用。这个结婚证附加证明书认证要如何办理呢?

是省事省时又省力!

美国结婚证办理附加证明书认证流程:

第一步: 美国结婚证由美国公证人公证。

第二步: 将公证后的结婚证提交到州务卿办理附加证明书认证(海牙认证)。

办理时间:

办理海牙认证处理时间为2-3个工作日, 不包含邮寄时间;

王先生夫妇委托乐奥认证在11月16日办理了美国附加证明书认证, 已经顺利在深圳买房。

乐奥成功办理的美国结婚证附加证明书认证原件

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。

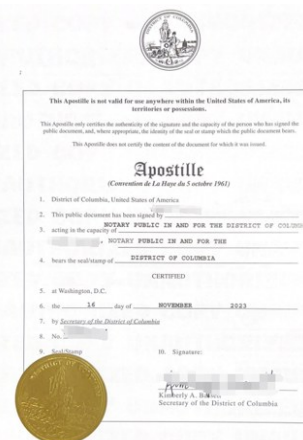
美国结婚证 附加证明书认证



王先生提供的结婚证原件

王先生夫妇都是中国公民, 两人是在美国内华达州登记结婚, 后因家庭原因, 王先生一家人都回到了中国发展, 王先生要在深圳买房, 国内的相关部门要求提供结婚证。由于是美国出具的结婚证书, 工作人员要求需要翻译成中文并

11月7日起, 美国签发的《公约》范围内的公文书只需办理美国附加证明书(Apostille)即可送往中国内地使用, 无需办理美国和中国驻美国使领馆的领事认证。这意味着王先生夫妇的美国结婚证, 不需要再经过复杂的使馆认证, 简



乐奥成功办理的美国结婚证附加证明书认证原件

乐奥国际商务

可办理海牙认证的文件类型

- 个人证件类**
出生证、结婚证、法庭离婚判决、绿卡、护照、房产证等;
- 留学类**
成绩单、学历证书等;
- 证明类**
单身证明、无犯罪记录证明、死亡证明等;
- 商业文件类**
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、商标注册、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。

乐奥国际商务

专业办理中国10年签证

专业/便捷/高效/安全

240-772-9118 / 301-979-2632

<http://visa.larozinc.com>

代办中国签证及各类文件领馆公证认证
文件类型: 出生证、无犯罪、结婚证、离婚证、死亡证、声明书、委托书、学历、成绩单、工作证明、公司文件等。

提供美国全领区中国签证代办服务, 快速出签! 提供美国各领馆公证认证代办服务, 可加急出件!