

年金的是是非非及善用年金



正昇财务顾问公司总裁张进博士,将于10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。

10月5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帐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。

10月26日讲座的主题是「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,退休人员在退休前面临许多风险,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。投资型年金提供参与股市投资的机会,当投资上涨时,您的终生收入会跟著升高,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很难得的。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。



美国国税局提醒纳税人不要被折衷付税提议“作坊”蒙骗

美国国税局提醒纳税人警惕那些声称提供解决欠税所必需的服务,但收取高额费用却往往毫无作用的推广人。

这些不道德的“作坊”利用激进的营销手段,谎称只需花小钱就能保证解决,或者声称通过国税局折衷付税提议(OIC)项目解决税收债务的时间有限。

“纳税人应该警惕可能误导他们的激进营销。”国税局局长Danny Werfel表示,“许多折衷付税提议作坊收取高额费用,做出虚假保证,空头承诺可以纳税人的欠税会消失,并籍此榨取纳税人的钱财。结果是往往纳税人花了一大笔钱却没有好结果。”

折衷付税提议是一项合法的国税局项目,允许符合资格的纳税人与国税局合作,以低于全额的金额清偿欠税。对于那些无法支付全部税款或这样做会造成财务困

难的人来说,这是一个可能的选项。国税局在确定纳税人资格时,会考虑他们的特殊情况、收入和资产权益。折衷付税提议协议直接在纳税人与国税局之间签订。

警惕空洞的承诺和高昂的花费

折衷付税提议是一项有价值的项目,可帮助纳税人偿还联邦税款,一些公司提供合法服务来帮助纳税人提出申请。然而,一些经营折衷付税提议“作坊”的公司会大力宣传他们可疑的承诺,即以大幅折扣解决纳税人的债务。他们通常会收取过高的费用,而纳税人本来可以直接从国税局自行获得这些服务。

折衷付税提议“作坊”每年都会出现在国税局的“肮脏十二条骗术”清单中,这些骗术和骗局使纳税人和税务专业人士面临金钱、个人信息、数据等丢失的风险。

了解有关折衷付税提议的更多信息

国税局可以帮助纳税人自行实施折衷付税提议,而无需这些不道德的折衷付税提议“作坊”的帮助。对于面临税务债务的纳税人来说,IRS.gov 是很好的第一站,他们可以在这里了解有关折衷付税提议项目的更多信息以及他们是否符合资格。虽然许多纳税人不符合折衷付税提议的规定要求,但使用国税局的折衷付税提议资格预审工具(英文)就可以轻松了解一个人是否符合资格。个人纳税人也可以通过个人在线账户查看他们的折衷付税提议资格。

国税局推出了关于“折衷付税提议”新的一系列播放列表视频(英文),以提高人们对诈骗的认识。

其他付款选项

虽然有些人不符合折衷付税

提议的资格,但大多数纳税人都符合国税局付款计划(或分期付款协议)的资格,并且可以使用在线付款协议(OPA)来设置在一段时间内付清余额。纳税人在网上申请时会立即收到国税局是否批准其付款计划的通知。

个人纳税人网上付款计划选项包括:

- 短期付款计划 - 适用于税款、罚款和利息合计总额低于100,000美元的纳税人。此计划为他们提供额外的180天时间来付清余额。

- 长期付款计划 - 适用于税款、罚款和利息合计总额低于50,000美元的纳税人。他们可以每月付款,最长达72个月。

有关付款选项和付款方式的更多详细信息,请参阅IRS.gov和税务主题202,纳税选项(英文)。国税局还提醒纳税人留意首

次罚款减免政策,纳税人可以直接向国税局寻求罚款的行政减免,从而使罚款不被添加到其税负中。

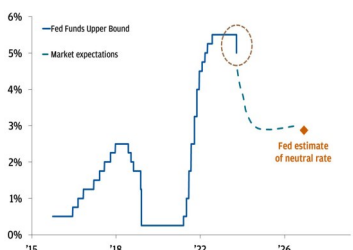
帮助国税局制止诈骗

要了解有关避免成为报税骗局和欺诈的受害者的更多信息,请参阅IRS.gov上的滥用型税务骗局和代报税人(英文)。

要举报滥用型税务骗局或代报税人,应使用在线《表格14242,举报涉嫌滥用型税务推广或代报税人》(英文),或者邮寄或传真填写的纸质《表格14242,举报涉嫌滥用型税务推广或代报税人》连同任何支持材料发送至国税局推广者调查办公室的领导发展中心。

邮件:Internal Revenue Service
Lead Development Center
MS7900
1973 N Rulon White Blvd
Ogden, UT 84404
传真:877-477-9135

美联储终于降息! 对你有什么影响?



你没看错! 美联储终于降息了! 从5.25%-5.5%直接降到了4.75%-5.0%,这是过去四年来的首次降息,也是我们等了420天才盼来的大事。

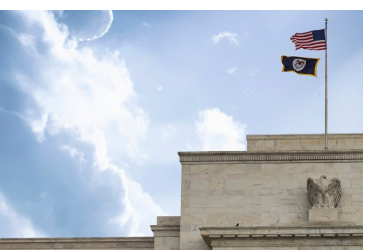
降息了,意味着什么?

利息降低,存款收益可能减少。虽然降息对存款、短期存款证、货币市场的收益会有一定影响,但债券市场早就预料到了这次降息。即使你暂时没看到房贷利率的大幅下调,实际情况是:抵押贷款利率已经比今年最高点低了约100个基点。

股市高涨,投资机会来了!

就在美联储宣布降息后,标普500指数飙升,今年已经上涨了20%!这意味着,股市在未来很有可能继续走强,历史数据显示,在美联储降息后的12次中,标普500指数一年后都有正收益,中位数收益率高达15%。

未来可能还会继续降息



根据美联储的计划,未来可能还有两次降息,总共再降50个基点。所以这只是个开始,降息周期会持续一段时间。这对经济和就业市场都是利好消息,有助于提振消费和投资。

该怎么应对?

现在是时候审视你的投资了! 如果你现在手里持有大量现金,可能要考虑做一些调整。虽然现金在利率高的时候是个不错的选择,但长远来看,现金无法战胜通胀,也不能带来高回报。

债券:在降息周期中,债券通常会表现得不错,提供稳定的收益和下行保护。

股票:如果你是长期投资者,股票有望为你带来更高的资本增值。

总之,美联储的这次降息对很多人来说都是个利好消息,不管你是投资新手还是老手,都是一个重新审视自己投资策略的好时机!

卓越会计师集团 AMANDA SHI

踏上丝绸之路,领略五省风采

——“五彩西北”大型文艺晚会上演在即

西北同乡会倾情呈现的“五彩西北”文艺晚会,将带领观众踏上神秘的丝绸之路,穿越西北五省的壮丽山川,领略独具特色的风土人情。这场晚会犹如一幅流动的画卷,展现了高原的雄伟壮阔、西藏的历史沧桑、新疆的热情奔放、汉唐的璀璨辉煌。这不仅是一次艺术的盛宴,更是一场充满深情与激情的文化之旅,带您走进西北广袤天地的神秘与博大,穿越黄土高原、体验大漠孤烟、感悟黄河奔腾,融入到大西北的厚重与悠远。

在这场精彩纷呈的晚会上,音乐、舞蹈、戏曲等多种艺术形式将齐聚一堂,生动诠释西北五省的独特文化与无尽魅力。从悠扬的旋律到动人的舞姿,从幽默的小品到深情的演唱,每一个节目都将带领观众沉浸在西北浓郁的历史与现代风情中,感受文化底蕴与多彩艺术的激情碰撞。

晚会将以欢快活泼的舞蹈《俏兰花》拉开帷幕。兰花妹子们身姿曼妙,舞步轻盈,柔情万种,俏丽妩媚。这支舞蹈不仅展现了西北女性的热情俊逸,还演绎了西北儿女的柔韧与飒爽。观众定会将被这开场的绚丽舞蹈瞬间吸引。随后,音乐小品《老朋友》将带来一份熟悉的温馨感,朗诵节目《觅画西藏》则将观众带入神秘而深邃的藏地画卷。这些西北同乡会的原创作品

充满了西北人特有的情感与表达,非常令人期待。

西北的晚会自然少不了地方特色——秦腔,这次西北艺术团将用秦腔的韵味重新演绎《上春山》,而吕宜兰老师则会演绎秦腔的经典剧目《龙凤呈祥》片段。两段秦腔表演将让观众领略陕西戏曲的独特风味,感受到这一古老艺术形式的生命力和文化底蕴。此外,江有刚老师带来的京剧选段,将为晚会增添一抹经典的艺术色彩。京剧的悠远唱腔与丰富表演相结合,定会让观众流连忘返。

除了戏曲节目,晚会还邀请了长期活跃在华府舞台的歌唱家胡叶老师与胡荣华老师,分别为观众带来富有西北特色的深情演绎。屈芳老师和她的搭档带来的对唱将为观众呈现西北大漠儿女的豪情。舞蹈节目也是精心策划的亮点之一,独舞《飞鸟髻》将带您领略盛唐时期的辉煌气韵,而双人舞《雨后》则以细腻的情感和优雅的舞姿展现了活泼俏丽的两姐妹在雨后赛江南的西北风光中翩翩起舞的迷人画面。

“五彩西北”文艺晚会,通过丰富多样的艺术形式将西北五省的风采和深厚文化呈现给观众。每一个节目都是西北风情的缩影,展现了西北儿女的豪迈、坚韧与智慧。无论是秦腔的高亢激

昂、京剧的婉转悠扬,还是舞蹈的优美灵动与音乐的深情款款,观众都将在晚会中感受到西北文化的独特魅力。

五彩西北,期待与您相约,共同领略丝绸之路上的瑰丽与辉煌!(西北同乡会理事 陈鑫供稿)

踏上丝绸之路,领略五省风采!
西北同乡会倾情呈现的“五彩西北”文艺晚会带您走进西北的壮丽天地,感受西北的风土人情。
让我们一同穿越黄土高原,体验大漠孤烟、感悟黄河奔腾、享受激情之夜。
《五彩西北》期待与您相约,共同领略西北风情的五彩斑斓!

五彩西北 文艺晚会

时间: 2024年10月26日(周五)晚7时
地点: 犹太人社区中心
6125 Montrose Rd, Rockville, MD 20852