

家是烟火出处，年是温情归来



华盛顿无锡同乡会

中国人的年一定是相治愈。才下舌尖，又上心尖的团圆和团圆饭。

2月22日晚上，华盛顿地区无锡同乡会会长王晔在马里兰州一家由无锡同乡会副会长曹秋华经营的Ming's Asian Bistro 餐馆组织理事进行新春团聚，同时讨论选举同乡会新增理事和副会长。

味道是每个人心中固守的乡愁这一晚，无锡同胞吃了餐厅精心准备的无锡菜，比如无锡酿面筋等等。重温了家乡的味道，温暖又

治愈。才下舌尖，又上心尖的团圆和团圆饭。对美食的赞美、对同胞的关怀、对无锡同乡会的认可和支持使整晚大家相谈甚欢，笑声连连！

此次聚餐华盛顿地区同乡会吸纳了三位年轻的无锡老乡为新理事，宋丹，王依人，丁晓宇，同时推选宋丹为我们的第二个副会长为同乡会接下来的工作服务。

(华府无锡同乡会供稿)

退休促进法和投资型终身收入年金让退休生活更美好



正昇财务顾问公司总裁张博士，将于3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。

3月8日讲座的主题是“退休促进法对财务规划的影响”。2019年12月19日国会通过了退休促进法，该法案的目的是帮助美国家庭在经济上做好可靠的退休准备。但有些更改影响您原有的退休规划和遗产规划。

张博士将讨论：

1) 有关延领退休金，所需最低

退休金领取，70岁之后的退休金存款，合格的慈善捐款的新退休规则和非退休金年金的延领策略；

2) 退休促进法如何改变您的退休规划；

3) 退休促进法对您遗产规划的影响。

退休促进法的一项重大变更是修改受益人延领退休金的规则，新法是受益人必须在10年内将继承的退休金全额取出。这与大多数人原先所设定的延领退休金有很大差别，您需要了解这些新规则以及如何做准备？

讲座会将讨论几种策略。其中之一是采用终生收入年金并有死亡还本的年金。这类型的年金为您提供终生收入，以满足最低退休金领取的要求，同时也为您在市场下跌时提供一致的稳定收入。此外，还本的死亡理赔非常适合您的遗产规划。

退休促进法修改了延领退休金的规则，但是新法并没有改变非退休金年金的延领规则，仍然可以延领既得的获利。非退休金年金的获利，在死亡发生时，受益人可以将全数的年金转换成非退休金年金延领策略，以延领获利及延交

所得税，并通过年金的延税来继续增长年金。

人寿保险是另一个资产转移的好策略。混合型人寿长期护理保险是一种人寿保险，附加上长期护理保险的功用。当您需长期护理时，保险公司将支付所需的长期护理费用，直到保险金额用完为止。如果没有使用长期护理就离世，保险公司将支付受益人全部保险金额。基本上，您将获得全额保险金，不论是用于长期护理或死亡抚卹金。此规划的优势是在需要长期护理的情况下仍能保留退休资产，且人寿保险的死亡抚卹金无需缴纳所得税，这是遗产规划的一大优势。

对于不需要依靠RMD生活但仍需提取RMD的人，您可以考虑使用一部分的RMD来购买混合型人寿长期护理保险。好处之一是在您需要长期护理的情况下，保险公司将支付所需的长期护理费用，您退休资产可免于用于长期护理而获得保障。如果死亡发生，死亡理赔也会增加您的资产转移。

退休促进法只影响您的受益人，而不影响您，没有stretch IRA并无想像的那麼可怕。重要的是，

如何利用不同投资产品的特性来安排您的退休计划或遗产计划，可能是应付退休促进法的关键。

3月22日的主题是『投资型终身收入年金让退休生活更美好』。

为什么人们喜欢年金？年金提供终生收入，这项福利类似于社安金或养老金。年金可分为固定型年金、指数型年金、投资型年金、即时年金等各式年金。每种年金都有其优点和缺点。确保在购买前进行彻底的比较。

什么是投资型年金？投资型年金是专为退休而设计的长期、递延税款的投资。投资型年金的本金价值将根据相关投资的表现而波动，并可能损失价值。

终生收入让退休生活更美好，「终生收入年金」为您提供终生收入，只要您还活著。即使您的年金价值为零，保险公司也会继续提供收入。许多年金提供额外费用的附加功能，例如参与股票市场投资。如果市场上涨，此功能通常可以让您的收入增加，但如果市场下跌，您的收入不会减少。

有些年金也规定在受益人死亡时退还本金。这类型的年金非

常适合您的退休和遗产规划。

张博士将讨论：

- 1) 保护终生收入免受市场波动的影响；
- 2) 追求成长机会；
- 3) 保障死亡抚卹金；
- 4) 退休前将退休资产转为年金的好处。

*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。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。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。



华府乐艺小集三月二日 春季音乐会

华府乐艺小集三月二日，周日下午三时将举行春季音乐会。特邀国际知名波兰钢琴家 Martin Labazecich 和乌克兰钢琴家 Misha Tumanov 同台举行钢琴音乐会，以庆祝三十周年庆典。他们的音乐感动力强，个性魅力突出，艺术眼界高超，都是突出的青年钢琴家。音乐会后有丰盛的茶点招待，与乐友同乐。Martin Labazecich 博士，Fanfare 杂志：“他的萧邦优美，控制有力，个性突出”。ConcertoNet：“琴音闪烁，光芒四射，有大师风范。”他在 Odessa 音乐院就读，后入纽约曼哈顿学院硕士，美国天主教大学博士

学位。他常和名家合作，在各地巡回演出；和交响乐团合作表演萧邦、贝多芬协奏曲。他也热衷教学，在华府 Levine 音乐学校任教，学生屡获殊荣。也是 Kosciuszko 基金会艺术总监，演介名作于观众，也经常在比赛裁判。他是史坦威艺术家。

Misha Tumanov 出身乌克兰，是音乐节及会议的音乐常客，独奏、伴奏，室内乐均受欢迎。和交响乐团演出频繁。比赛亦屡获殊荣。美国全国音乐老师协会东区亚军，印地安普里斯的午间音乐会；纽约 Pinault 冠军。他在哥斯达里加 National University 习琴，十七岁毕业。后入 Ball State University 得硕士学位，马利兰大学就学 Larissa Dedova 得博士学位。2021 出第二张唱片：Prokofiev, Fienberg, Deshevov, 萧士塔高维契。今年预计

出版萧士塔高维契全部作品。

音乐会中，舒曼的“阿拉贝斯克”，李斯特的“灰云”，“Funerailles”是他实验性的作品，已具晚年的不合协三度七度音响，史卞拉蒂的“奏鸣曲 K. 作品 32, 210, 56”，莫札特的“C 小调幻想曲”，萧邦的“叙事曲”，“诙谐曲第一号”。每曲均有不同意境，写作背景，届时可大开眼界，一享耳福，盼阖家乐友、老师、学生们观赏，共享迎春欢乐。

会后丰富的茶点招待和艺术交流。敬请保留时间，届时让我们一同来支持庆生音乐会，共渡一个愉快的下午，并欣赏音乐家的精彩演奏及交流！演出地点在 Calvary Lutheran Church 9545 Georgia Ave., Silver Spring, MD. 地处 495 公路和 Georgia Ave 的交界处。乘

坐地铁红線在 Forest Glen 站可到达。教堂前面或旁街 Flora Lane 均有免费停车位。电话咨询请电 301-933-3715，或查阅 <http://www.musicalartsinternational.org>。成人票二十五元，学生票二十元（十八岁以下，学生证）免费停车会后有丰富茶点招待。详情请电洽 301-933-3715

musicalartsinternational@yahoo.com

