

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19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?他们都提供终身收入。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。



你,真的是你吗? —如何保护个人隐私和修整信用状况

徐亚华律师

"身份盗窃"(Identity Theft) 和"信用诈骗"(Credit Fraud) 正在成为现今社会困扰人们正常生活工作的一大忧患。当你兴匆匆地选中了新居,当你喜滋滋地购买了物件,欣欣然地筹备搬迁等待收件时,却毫无防备地被一纸函文突袭:"你的信用有问题!"你这才意识到-你已被你的替身侵犯了。

根据统计资料,每年全美数万人向有关当局报告他们的身份被盗窃,尤其是那些具有良好信用的高收入人士,更是窃贼的理想枪靶。在现今一切以反恐为旨,谈恐色变的大前提下,时而被检查身份,反复被要求出具隐私资料已是司空见惯,不足为奇的正常现象了。如此一来,为不法人士乘虚而入创造了便利。甚至有时人们的个人隐私资料垂手而得,不费吹灰之力。

"道高一尺,魔高一丈。"在你还未被你

的替身侵犯之前,最好定期向美国三大信用检查公司索取你的个人信用报告,以便及时发现可疑信息记录在案。这三大公司是: Equifax, Experian, TransUnion。另外,要求名字从广告商名单上删除,可以拨打: 1-888-567-8688。

万一你发现信用卡遗失或已确认被冒用,首先必须报警,然后应在规定时间内向信用卡公司报案。这样,持卡人的最高付款责任限于\$50美元。一旦发现信用卡付费账单仍列出此项目,应及时电话通知信用卡公司,或在60天之内以书面形式提出质疑,要求核查,拒绝支付。该公司必须在30天之内解答,或是给予免收/退款,或是坚持要求客户支付。客户需在收件后10天之内支付或者继续抗议。

家有未成年子女,家长需给予许可同意

未成年人使用其信用卡,否则,一旦出现付款纠纷,信用卡公司报警后,事态升级,未成年人触犯法律,遭刑事起诉,家长为避免子女的刑事案件和律师费用,往往只得承受所有的信用账单额。

从个人隐私被窃开始,你就随时被你的影子依附,信用遭受破坏,名誉受到侵犯,生活秩序打乱,精神饱受煎熬。总之,凡事小心,定期核查,永远不言太晚!

(You may not become a victim until it's too late)

另外,正值春暖花开良辰美景之际,请预约徐亚华律师作为有资格主婚的证婚人,为新人佳偶们主持室内室外时空随意的证婚仪式,见证喜结良缘,送上美好祝愿!

如有法律问题,请向徐亚华诚信律师事务所咨询。本文内容仅供参考,具体案例个

别咨询。正如本所的服务宗旨所言,"以诚为本,取信与众",为广大同胞提供:移民法,婚姻法,合同法,遗嘱法,商业纠纷,委托书,学历翻译,公证认证等各项专业法律服务。电话: (301)294-0660。电邮: EvaXuLaw18@Gmail.Com.



华府“京剧之花”十二年：走过的路，遇见的人

十二年前的2013年春天,华府“京剧之花”在马里兰州的蒙哥马利郡成立。十二年闲,这个非盈利文化机构举办了大大小小两百三十多场活动。每年的农历新年和亚太文化月期间,京花的五位成员黄岫如、谢晓贤、王梅、茹燕、翁毅园就会忙于主办或参加各种活动。“京剧之花”每到一处,介绍的是代表中国传统文化意象空灵、亦简亦繁的艺术,呈现的是古老表演形式的舞台之美,这诚然不像唱一首歌跳一支舞那样简单、那样大众化,因此也注定“京剧之花”的工作,需要时间和精力上的辛苦付出。

美国是移民国家,在这片神赐福地上,各种文化都能找到生存空间。世界上不太有这样的国家,从政府到民间,愿意以如此包容接纳的胸怀,为非本土的文化提供展示的条件,并给与慷慨的支持。这种彼此接纳、尊重、和欣赏,一定程度上弥合了因人种

和文化不同而形成的沟壑。“京剧之花”这些年在华府地区各个社区和不同机构展示京剧,与不同文化背景的人士交流,感受到来自这些非华裔观众的热情,他们对东方的传统文化心怀好奇。十二年间一路走来,遇见的人,听到的话,鼓励了“京剧之花”五位成员继续前行的决心。

在学校里向各年级学生讲示范时,从小学到高中,无论年龄身高性别语言,无不踊跃试穿服装、甩动水袖、学扎马步、挥舞刀枪。花朵一般的小姑娘,戴上显得过于硕大的凤冠,并不舒服,但她因好奇而雀跃,眼神如小鹿,灵动清纯,笑靥如花。想来几十年以后,她仍然会记得这样的相遇。

在老人院向长者示范表演时,鹤发鸡皮的老人们,眼神一如小姑娘般好奇,“这头上的东西有多重?这装扮真是太奇特了!”古老的东方文化的神秘感,他们听过,看过,却

未必如此近距离地面对面观察过。年纪老迈,却对陌生的文化更愿意了解欣赏,这是艺术可以跨越国界和年龄的常青魅力。

在图书馆向随机进来的民众介绍时,他们惊讶于京剧表演台步和手指的独特,“我就奇怪你手指指出来,怎么可以弄成这样的形状?你的脚步是怎么走的?”对旦角独特的发声感到新奇,一听就喜欢;还要穿一穿虞姬的披风,学走几步旦角台步,笑说自己像是“在走企鹅的步子”。

在政府部门或私营公司介绍时,观众会认真观看,努力理解。如此陌生的艺术,他们或许不明白那样的表达方式,于是会认真地问很多问题,每一个人都表现出对一种文化符号的尊重。

在华人团体中展示京剧,对一些久居海外的中国人来说,现场听京剧,犹如听见乡音,不免触动情怀而一时有感。他们也知道

展示这种艺术,是十分费工夫花精力的,因此真诚感谢京花们的奉献。

所有这些形形色色的观众,对“京剧之花”成员的传播努力,以他们的善意,给与各种支持,包括言语上的赞许和解囊时的慷慨。更有蒙郡政府和蒙郡艺术与人文协会、马里兰艺术协会这两个组织,多年来提供给“京剧之花”的资金,使得这份传播文化、丰富社区生活的努力,得以一年年继续。

十二年催老了“京剧之花”五位成员的容颜,但也让“京剧之花”这个机构愈加成熟并根基稳健。五位成员这几年不断寻找发展年轻力量的加入,并为他们提供展示的平台,颇得观众肯定,对一个机构来说,这是健康可喜的状态。

文:公羽



京剧之花在博物馆



京剧之花在大学



京剧之花在老人院



京剧之花公演白蛇传全本



京剧之花在小学



京剧之花在华人教会



马州第一夫人与京剧之花