

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。

4月11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25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。



感恩的心! 感恩钟家钰律师把我从车祸困境中解救出来!

编者按:2025年2月,两封刊登在《世界日报》上《致谢钟家钰律师》的感谢信引起了我们的关注。于是我们向钟家钰律师和感谢信的作者了解了此事更细节的经过,并分享给广大读者。《大纽约生活网》曾多次刊登钟律师分享如何处理交通事故的文章,不少读者也因此认识他,并请他办案,最终成功。编辑本人可以随口说出身边的朋友请钟家钰律师索赔成功的几个案例。但是这个案件最令人难忘。信中详述了这位华人朋友遭遇车祸后,保险公司以种种理由拒绝提供合理赔偿,令当事人陷入无助的困境。从普通人维权之艰难,到最终在律师的帮助下峰回路转、获得公正赔偿,整个过程令人感慨。这位华人朋友怀着由衷的感激之情,将事件的来龙去脉娓娓道来,字里行间充满了对钟家钰律师专业真诚的帮助深表谢意。

尊敬的钟家钰律师,您好!我怀着无比感激的心情写这封信,感谢您在我和汽车保险公司的纠纷中给予的专业帮助和全方位的支持。2023年年底,在亚利桑那州图森附近,我们家遭遇了一场严重的车祸。车子报废被拖走,全家住院,医疗账单高达40多万美元,我们不知所措。一位朋友帮我们打电话给我们的汽车保险公司,保险公司回复我们:“你们买了只保对方的保险也就是半保,只有每人5000美元的医疗赔偿,没有其他的。”我当时伤情相对最轻,就忍痛开始处理车祸的后续事宜。首先,我们收到了救护车账单,因为救护车也是医疗服务的一部分,每人账单都是上千美元;我联系了汽车保险公司,希望他们能帮我们付钱。汽车保险公司的工作人员把我像踢皮球一样从一个部门踢到另一个部门,就是不肯受理。接着我们又收到了医院的账单,有40多万美金。当时我们全家还在进行康复治疗,我突然精神出现问题,我不明白为什么我们买了汽车保险却不管用,但是车险一直涨,我们多年来几乎没有出过车祸或罚单。我们汽车之前是全保的,代理人建议我们买半保,但是半保也有保险的!为什么会这样?我一直联系汽车保险公司,希望他们能帮我们一点忙,给我们赔偿金,让我们可以支付医院的部分费用。因为医院有些费用太高了,想着就吓人。但是保险公司不但不配合,还故意刁难我们。首先我已经自己付了部分检测费给医院,希望车险公司先看清楚再赔偿我或医院。保险公司不管我的需求,直接赔偿5000美元给医院,导致检测费有重复支付。这需要我花更多的时间和精力去核实厘清。这段时间,我深深感受到保险公司的无理取闹和冷漠自私。作为普通人,我们往往对自己的权益知之甚少,面对保险公司的不

公平待遇,不知从何下手,身边的热心朋友也爱莫能助。在我们最无助的时候,我们通过网上的朋友介绍,找到了钟家钰律师。钟家钰有多年和顶尖律师合作处理车祸和人身伤害索赔的经验,在美国首都华盛顿一带非常有名。非常奇妙的是,钟家钰是亚利桑那大学法学院毕业的法学博士,而那个法学院,距离我家不到135英里。钟家钰律师举重若轻地告诉我,他会先帮我拿到那一万五千美元的医疗费报销,免费。我心里想,这么麻烦的事情,怎么能够麻烦一位素昧平生的人免费做?我就说,“如果你能够帮我们拿到一万五千元,即使你无意收费,我也会支付劳务费。”钟家钰律师笑着说,“我看到的是一万五千元之后的一个更大的索赔机会,是一个足以让车险公司肉痛以至于流泪后悔的结果,他们不该这样冷漠地对待弱势群体。美国法律不允许不公平的情况。”我说,“如果你能够帮我拿到一万五千元,我愿意给你写感谢信,愿意把你推荐给我所有的朋友。我希望所有车祸受伤的人都知道你可以帮他们维权。”钟家钰说,“呵呵……既然如此,那你就准备写两封感谢信吧,一封在你拿到一万五千元的时候,一封在你拿到更大一笔赔偿我收费的时候。”我说,“我不敢想象你说的那么大赔偿是多少,我找你的本意就想拿到那个理所当然的一万五千元。”钟家钰说,“如果你能够拿到大赔偿,我愿意投入更多,更大范围地宣传你。我们华人就需要知道这种时候找谁帮忙。”他笑了,“哈哈,那么我这次大概率会上报纸头条了,非常感谢您的承诺和支持。”钟家钰律师谈笑自若,让我相信真的找对了人,让我相信美国法律是保护我们的。否则,很难想象一位专业人士会承诺免费实现我最初的“大目标”,而只收取我家此前完全不知

道的索赔部分收费。钟家钰帮助我们在亚利桑那州筛选最佳的律师,最终找到了一家合作律所,我们签订一份合同,律师承诺不成功就不收费;两个律师事务所通过电话会议和电子邮件充分交流,共同为我们的权利和正义而战。这个过程有三四个月时间,期间车险公司仍然在一万五千美元的事情上设置很多障碍。那个时候,我的精神状态很糟糕,需要看心理医生,一度想要放弃索赔。我经常跟钟家钰打电话催问进展,问他是不是见识保险公司有多无赖了,是不是该放弃索赔了。钟律师的专业知识和坚定的态度一步步引导我平静下来,坚定地争取我们的权利。有时,他严肃地说,“公平,不是靠等待和抱怨来获得,也不靠同情和施舍;我们天生应该得到公平,并愿意为此战斗。我们在法律的帮助下用头脑战斗,这比用拳头更安全,更有效。”有时,他开玩笑说,“你知道我是跑马拉松的,我有足够的耐力和决心和这些无赖斗下去。你一定要坚持住,我上报纸头条就靠你了。以后你写感谢信的时候记得感谢我的法学院,他们当年给了我奖学金。你不能放弃啊,我已经花了这么多时间,你不能说话不算话啊。”现在想起来,他为了让我打起精神,想了很多办法。钟家钰有时看到什么重要的案例和顶尖律师的思路,就做好笔记然后马上跟我分享。他多次和我长谈,从我们这里挖掘各方面的事实,然后他整理分析我们家这种特殊情况下重伤给我们带来多大的痛苦和损失,不断改进版本。尽管我家人都受过良好的教育,钟家钰最终版本的索赔理由涉及的广度和深度,仍然大大超出了我们的想象。可以说,他对于我们家的损失,比我们自己了解损失多得多。如果没有钟家钰,很难想象美国律师会清楚地了解我家的情况。有一天,保险

公司给律师团队写信,说根据亚利桑那州法律,我们这种情况下,赔偿的上限是五万美元。律师把这封信给我看,我非常震惊,也很失望,甚至有些抱歉。因为钟家钰此前用心地准备那么多细节,如果被这个上限卡住,那就太残忍了。但是钟家钰律师并不气馁,反而安慰我说,“到这里我并没有完全放弃下一步索赔的希望,如果法律真的无法突破,我也就认了,但是我目前认为保险公司是在曲解法律愚弄人。”过了几个星期,他告诉我,他的合作律师事务所已经找到法律,证明赔偿上限不止五万美元。钟律师多次耐心的讲解和仔细的分析,让我明白了法律赋予我们的权利。更重要的是,他始终坚定地站在我身边,用他丰富的法律知识和经验,为我提供道义和士气的支持,为我争取应得的赔偿和公平的结果。我钦佩钟家钰律师的专业和敬业精神,也意识到面对不正时寻求专业法律帮助是多么重要。因为两个律师团队的努力,我家不仅得到了实打实的赔偿,也重拾了对公平正义的信心。再次感谢钟家钰及其合作律所在整个过程中付出的时间和精力,你们持之以恒的帮助和无畏的精神将永远铭刻在我心中。说句题外话,即使在我们得知律师确定拿到赔偿之后,却没有拿到支票之前,许多见多识广的朋友仍然将信将疑,“半保也能索赔大额赔偿?”由此可见,大家对于法律赋予的权利,确实很难把握清楚。经过几个月的努力,我们最终获得55万美元的总赔偿,并成功将65万多美元的医疗账单压缩到16万多美元。如果没有钟家钰律师的帮助,我们根本无法想象能够获得如此公正的结果。另外,也要感谢网上的热心朋友FX,让我们能够找到2300英里以外的钟家钰律师。感谢杰姆斯-罗杰斯法学院,慧眼识英雄,培养了一位能够大大帮助普通人的法学博士,帮我们实现公平和正义。

JW,一位无比感激的当事人
最后当事人想借此机会提醒所有华人朋友:

1. 不要轻信保险公司的承诺,他们可能会利用合同条款和信息不对称来减少赔偿。
2. 及时寻求专业律师的帮助,律师能够帮助我们理清法律权益,争取最大化的赔偿。
3. 不要轻易放弃索赔,法律是保护我们的武器,专业律师能够为我们争取公平和正义。

致謝鍾家鈺律師

面對車禍,請務必尋求專業律師的幫助。去年,我的家遭遇了一場嚴重的車禍,車子報廢,全家住院,醫療帳單高達40多萬美元。然而,我們的汽車保險公司以“只購買了半保”為由,拒絕提供足夠的賠償,僅承諾每人5000美元的醫療費用。面對保險公司的冷漠和推諉,我們感到無比無助。

在多次與保險公司交涉無果後,我們意識到,作為普通人,我們對保險法和自身權益的瞭解非常有限。保險公司利用資訊不對稱,試圖以最低的賠償打發我們,甚至故意設置障礙,推延處理。我們一度陷入絕望,甚至考慮放棄索賠。幸運的是,透過朋友的推薦,我們找到了鍾家鈺律師。

鍾律師是一位經驗豐富的車禍和人身傷害索賠專家,他不僅承諾免費幫助我們爭取到一萬五千美元的醫療費,還為我們提供法律諮詢和道義上的支持。

在此,我想藉此機會提醒所有華人朋友:(1)不要輕信保險公司的承諾,他們可能會利用合同條款和信息不對稱來減少賠償。(2)及時尋求專業律師的幫助,律師能夠幫助我們理清法律權益,爭取最大化的賠償。(3)不要輕易放棄索賠,法律是保護我們的武器,專業律師能夠為我們爭取公平和正義。面對車禍或者嚴重受傷,請務必尋求專業律師的幫助。

最後,我要再次感謝鍾家鈺律師及其合作律所的無私幫助。他們的專業精神和堅定態度不僅為我們贏得了賠償,也讓我們重拾對法律的信心。

鍾家鈺律師事務所 官網:www.azhonglaw.com 諮詢電話:646-496-7108 微信號碼:7827707
一位無比感激的當事人 2/12/2025

致謝鍾家鈺律師

在我人生最艱難的時期,因意外事件被美國警方拘留長達10個月,案件複雜且艱難,幾乎讓我失去希望。然而,鍾家鈺律師的出現,如同一束光,照亮了我的前路。他以其精湛的專業能力、敏銳的法律洞察力和對案件的深刻洞察,成功為我辯護,助我重獲自由。在審判過程中,鍾律師不僅以嚴謹的態度和堅定的信念與我並肩作戰,更以無微不至的關懷給予我精神上的支撐。他的職業與機智讓我感受到法律的溫度,也讓我重新燃起對生活的信心。這份恩情,我將永遠銘記於心!和家入團聚之後,我讀了鍾家鈺律師為華人車禍索賠,人身傷害索賠的很多精彩故事,深深感動!特此登報,以表最誠摯的謝意!

鍾家鈺律師事務所 官網:www.azhonglaw.com
諮詢電話:646-496-7108 微信號碼:7827707
一位無比感激的當事人 2/6/2025