

金融理财知识讲座

时间：November 19th, 2:00 PM – 3:30 PM

地点：Chinese School @ Morgan Engineering School (5200 Perring Parkway, Baltimore)

计划好家庭的各种财务需求，如同下好一盘棋，必须整体考虑力求中盘取胜，例如：

❖ 投资及风险限制

股票，基金和债券的基本运作方式，怎样控制投资风险并取得投资收益最大化

❖ 怎样省税

美国是一个高税收的国家，家庭“税”的管理极其重要，政府提供的税收优惠政策您会运用吗？目前的税收优惠政策大多有一定的有效期，在如此之多的投资计划中（401k, 403b, IRA, Roth IRA, 年金，529 计划，各种寿险.....），到底哪（几）种适合您的收入，年龄，身份和家庭条件？

❖ 退休计划该怎么准备

二战后的“婴儿潮”带来“退休潮”。从2017年开始，美国政府的税收将不足以支付社会保障.....许多员工都给自己存了退休基金，但你是否明白公司的退休计划是如何运作的？有哪些税务好处？怎么选择比较好？是否还有其他工具可以利用？

❖ 教育基金

长期以来，美国大学学费以每年7%的速率递增。**Cornell** 大学本科生的学费已经从2000年的\$20,900/年上涨到2005年的\$31,300/年。怎样给孩子做教育基金，才能既保证孩子受良好的教育，又不丧失取得助学金或教育贷款的机会？

❖ 怎样做好房屋贷款计划

贷款买房的人通常认为首期款付的越多越好，贷款年限越短越好。懂得投资概念的人，逆向而行，花同样多的钱，简简单单就能获得多出几倍的利益。你懂得其中的奥妙吗？

❖ 健康，人寿等各种保险

在美国，一旦发生意外被投诉，多年积累的资产就可能瞬间化为乌有。特别是对医生等专业人士。爱护您的家人，保护您的财产，您该怎样做？我们到底需要多少人寿保险？公司提供的人寿保险是什么样的保险？它是如何运作的？有什么优缺点？

我们的金融顾问将用幽默的语言把深奥的金融知识用浅显易懂的方式表达出来，让您轻松愉快。同时，您一定会受益非浅，学到一生必备的家庭理财基础知识。

演讲人简介：

美国证券商协会注册金融财务顾问，持有多州的银行业，投资业和保险业证书，经验丰富，帮助过上百个家庭。