



**Sino-American Pharmaceutical Professionals Association
Greater Philadelphia Chapter (SAPA-GP)**

LEARNING AND NETWORKING SERIES

Present

**Financial Planning:
How to Retire Rich and Early**

Financial Specialists, Aegon Financial Group

6:00 PM – 9:00 PM, Thursday March 29, 2007

**King Buffet Restaurant
500 West Germantown Pike
Plymouth Meeting, PA 19462
(610) 828-7889**

About SAPA-GP Learning and Networking Series

- ❖ Encourage and promote knowledge sharing and allow more time for interaction and in-depth discussions among members in a friendly and casual atmosphere.
- ❖ Invite dynamic expert speakers from areas of wide interests to cover hot topic sessions on timely issues and trends in global pharma world.
- ❖ Take place during one of weekday evenings.
- ❖ Schedule: 6:00 – 6:30 On-site registration
6:30 – 7:30 Dinner & Social
7:30 – 9:00 Presentation & Q&A

Presentation Highlights

我们 SAPA-GP 第三次的 **Learning and Network Series** 将给您带来一个轻松的晚上，共同探讨这一个非制药专业的学术，但是却和您的事业息息相关的课题。您如果有下列的经验、欲望、兴趣、困惑，您一定要抽空来参与这难逢的盛会！

当代社会中，个人财富的积累是通过多种途径达成的。有人积极投身股市、房地产，并时刻研究当前金融局势，有的人研究过各种理财方法、储蓄计划，但为什么最后还是功亏一篑？股票市场变换无常，投资储蓄又选择烦多，究竟哪种组合能达到最佳状态，帮助您成功理财投资？

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：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, Roth, 401K, 529 计划，各种寿险年金），到底哪（几）种适合您的收入、年龄、身份和家庭条件？如何做充足的退休计划？

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…现有的保障体系将在 2041 年瓦解，布什政府正在筹备新的法案以减轻政府压力。许多员工都给自己存了退休基金如 401K，但是存多少将来够用而又不会使现在的生活太紧张，是否也应考虑将来的税收负担。股票，基金和债券的基本运作方式，要怎样控制投资风险并取得投资收益最大化？

许多人考虑投资到金融市场，但是市场的震荡起伏给投资者带来了巨大的风险。你了解有效控制风险的方法及其原理吗？

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？

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 \$31,500/年。怎样给孩子做教育基金，才能既保证孩子受到良好的教育，又不丧失取得助学金或教育贷款的机会？家庭收入高的孩子能申请到助学金；而收入相对低的家庭，却要自己支付孩子昂贵的学费。为什么这样的事情时有发生？

在美国，一旦健康或人身发生意外，家人如何面对？或者被打官司投诉，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？

Speaker's Biography

讲师嘉宾是美国证券商协会（NASD）注册金融财务顾问，并持有多州投资业和保险业执照。曾经在 CitiGroup 工作，并从 1996 年开始在世界 500 强 AEGON 金融集团进行金融理念的教育，推广和服务工作，曾在众多公司如：Microsoft, Oracle 及各类机构和华人社区举行过许多金融讲座，反映热烈，好评如潮！

该主讲人毕业于 Johns Hopkins University，拥有一个博士，三个硕士学位，不仅在金融理财行业非常成功，而且在 Science 行业有多项专利，并曾在国内从事过多年的高校教育工作。十余年来，该主讲人为众多企业和成功人士建立、积累和保护财富。其领导的部门负责一万多位客户的各类长期投资，客户遍及美国二十多个州，跨越东西海岸。

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，让您轻松愉快的同时，探讨通向成功之路及分享北美创业良机，您将受益匪浅，学到一生必备的家庭理财重要知识！

届时本理财专家以及他的同事将和大家分享其十余年在理财行业的成功经验，汇集家庭税收、投资计划、教育基金、各类保险、房屋贷款等理财综合知识传授基本的理财知识，以及如何用各类保险和投资产品有效达成家庭理财目标，减少风险，提高长期收益，合理避税。使您及家人的财务分析更明朗，服务更专业！

Disclaimer: The speaker's bio is provided by the speaker. SAPA-GP did not edit or verify. SAPA-GP respect speaker's request for not releasing the name at this time.