

達福地區急難救助協會

10月12日成功舉辦退休財務規劃 & 無戶籍護照申請 線上講座

成年人只要有工作有固定的收入在職業生涯的前半段裡公司都會教育員工一些有關個人退休帳號401K、403b、IRA或其他退休金帳號的基本知識。隨著年齡增長，子女一個一個長大畢業開始進入職場，父母親的財務狀況也越來越輕鬆，此時的你也走到了職業生涯的最後一段路程，無論此時的你距離退休剩15年、10年或更短的時間都要認真思考一下退休後的財務狀況及如何規劃讓自己的退休生活仍保有退休前一樣的生活品質。

張毓笙律師講述退休財務規劃時是從我們每個人每個月都在繳交的社安基金social Security開始，何時開始領會是最大的贏家，62歲提早領，67歲法定年齡領或是70歲延後

領？根據財務統計大致上領取社安基金的黃金交叉年齡是在79、80、81歲左右，平均來講就是80歲，意思是說用領到80歲做為早領晚領的一個基準點。首先要考慮的是自身健康狀況或家屬遺傳疾病史，再者是自己的個人性格是豁達開朗、焦慮保守，若以67歲\$2千，壽命85歲為例，早領晚領的差距會高達10萬以上。

再來是有正職工作的人都會有的401K或403b、IRA等個人退休帳號，對要晚領社安基金的人，將可用這部份的存款來補足社安基金的空窗期，個人在退休前逐年分批將401K內的存額轉移至Roth IRA，每年最高存額可到七萬多若夫妻雙方加起來就更多了，不



部份工作團隊小組成員

僅如此還可以達到延稅免稅的效果。張律師的演講中用了很多專業術語，她更以實際的例子跟數字來說明和計算讓大家更容易了解合法節稅的巧妙，給我們一堂知識性、教育性學習新知機會。

駐休士頓臺北經濟文化辦事處李俊毅副組長目前是在領務組服務，主要是負責文書認證、護照換發、簽證申請等業務。李副說中華民國外交部有一種護照稱為“無戶籍護照”，政府承認護照持有人是公民，但不是任何縣市的居民因為沒有戶籍沒有聯絡地址也沒有身分證字號，因此男生沒有服兵役的義務與責任，相對的就沒有享有勞保、健保等社會福利，若有國人已移民海外多年，因為某些因素或顧慮當年沒有替家中的第二代申請中華民國護照，或你想了解更多或有考慮替你的孫子申請這種戶照，會議中他以簡單易懂的流程圖說明申請程序及需要那些證明文件，除此之外還有說明晶片護照與無晶片護照的差別，及持有無戶籍護照入台的一些相關規定或停留期限。

最後他提到一個很多人心中想問的問題就是無戶籍護照持有者若因外在環境

因素改變、家族需求想在台定居或設立戶籍，他也一一說明流程，以及預估所需時間。

在徵得主講人李俊毅副組長的同意之下，當天晚上的線上課程錄影檔跟講義已經上架到至協會網站，若有人當日有事無法上線或想與親友分享，以下連結是當日講座的錄影檔影片連結供您參考使用：

<https://sites.google.com/view/dfweaa/events>

達福地區急難救助協會感謝張毓笙律師及李俊毅副組長所精心設計的課程和豐富的內容，讓我們學習新知受益無窮，也感謝當天上線幫忙的工作團體成員孟寬前會長、主持人蔡沙莉組長、主持人林靜容老師，攝影/影片編輯組張欣穎女士和遠在DC特區的IT組吳貞慧老師。更感謝上線聆聽課程並踊躍發言詢問的熱情同胞們。

若您有任何疑問或需要進一步的協助，請聯繫

張志榮會長 E-mail:
dfwajwvc@gmail.com 或
817-903-2581

活動組長蔡沙莉 469-396-2792。



主講人- 張毓笙律師



主講人 - 李俊毅副組長



參加會議部份來賓大合照



SUE LAI INSURANCE AGENCY
賴淑惠保險事務所

汽車保險

半年駕駛經驗，無違規記錄者，特別優待。

房屋保險

買屋當天立即生效，特別優待，車子聯保，新屋頂，新房子，有安全系統。

健康保險

Obama Care、牙齒保健，及老年人的Medicare補助險。

商業保險

餐館、倉庫、各中小型企業、Supermarket、Shopping Center 等商業保險。

Financial Service

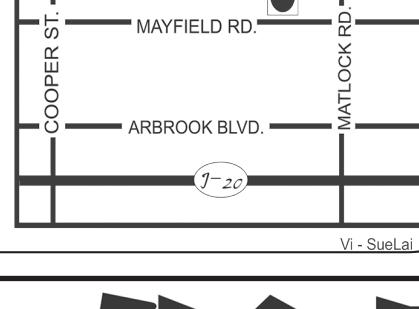
投資，儲蓄，人壽保險，Mutual fund，IRA，年金 RothIRA、子女教育基金計畫

TEL: (817) 275-7222

METRO: (817) 261-6449

FAX: (817) 275-6649

3330 Matlock Rd.,
Suite 210W,
Arlington, TX 76015-2921
Suehlai@hotmail.com



佳和保險

JH INSURANCE & FINANCIAL SERVICES LLC

• 房屋・車輛・商業
• 奧巴馬・人壽

代理多家保險公司
十多年保險界經驗

微信：LindaTX2024

工作時間：

週一 至 週六

9 am ~ 6 pm

Linda Chen
insurance122023@gmail.com

電話：469-823-1982

(來訪敬請先預約)

6600 Chase Oaks Blvd #150, Plano, TX 75023



楊生保險事務所

Sam Yeung Insurance Agency 服務僑界30年
讓我們把專業的知識及經驗 · 為您提供完整的保險服務



Sam Yeung

MBA, LUTCF

精通國、粵、英語

汽車：優良駕駛者有特價

房屋：屋主保險、房客保險、水災險、範圍廣泛周全

人壽：宇宙保險、儲蓄保險、子女教育、定期人壽

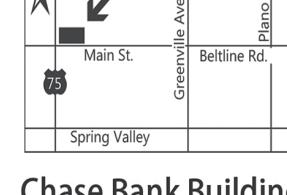
醫藥：特約代理Blue Cross個人及團體健康保險、Obama Care

商業：承保各行各業，包括零售、倉庫、廠房、辦公室及餐館行業

其他：各類BOND、傷殘收入計劃、

雨傘責任險

中英文公證服務



ID: samyeungusa

Chase Bank Building
100 North Central Expwy., Suite 711
Richardson, TX 75080
(at Belt Line Road)