

交流 美 中 信 息
弘 揚 中 華 文 化

服 務 華 人 社 區
振 奮 民 族 精 神

伊 利 華 報
ERIE CHINESE JOURNAL

Tel:(216)324-2959; Fax:(330)405-3480
Add:9810 Ravenna Rd.,#8 Twinsburg OH 44087

社長 / 主編: 浦瑛
總編輯: 劉元華
版面 / 網頁編輯: 程 BEN
移民法律顧問: 黃唯

撰稿人: 劉以棟 劉天擎
曉月
哥倫布責任編輯: 陳青杰
辛辛那提責任編輯: SAM YI

廣告熱線 Marketing: 216-324-2959

秋 霜

人生相見難 何時共燭光
浮生多情傷 醉鄉多情狂
殘紅怨夕陽 花落悲秋霜
天涯路茫茫 此心已惘然
夜深覺風涼 方知月已殘
故人在何方 是否夜夢寒

劉天擎
2013年3月15日
重校

劉天擎 詩歌園地

PLANNED FINANCIAL services
Your life. Your money. Your way.™

怎樣選擇理財顧問?
By Planned Financial Services

現今, 越來越多人意識到儘早開始理財策劃能使他們及家人受惠, 但是大部分人都對各種投資工具瞭解不多, 同時單一的理財方式已經無法滿足一般人的需求。所以, 理財顧問的角色就顯得尤為重要。理財顧問並不能讓你的財富在短時間內成倍增長, 而是依照你的各項財務項目作整體的分析和建議, 這些財務項目包括了投資, 稅務, 保險, 退休, 遺產規劃與孩子的教育基金。

所以什麼樣的人需要理財顧問呢? 很多人都認為, 有錢人才需要理財, 一般的平民老百姓是不需要的, 其實不然。理財的專業知識對每個不同階層的人都有幫助, 只是根據個人的財務狀況和理財目標的不同, 所需要專著的項目不同罷了。一般的上班族, 也有投資, 節稅, 退休計劃的需要。如果沒有一個退休計劃, 如何知道每年需要存多少錢, 才能在自己希望的年齡退休? 如果公司有退休福利, 應該如何利用? 在達到退休年齡時, 應該怎樣提取退休金? 每一個決定都會直接或間接的影響到理財目標的達成與否。

既然理財顧問這麼重要, 我們應該如何選擇理財顧問呢? 下面幾點可以供您作為參考:

- 1. 理財顧問的獨立性。** 來自銀行或者壽險公司的顧問不是獨立的, 他們通常有責任推銷所在公司的產品, 所以並不能保證他們
- 2. 顧問的資質和經驗。** 理財是一項專業性很強的工作, 面對市場上紛繁複雜的金融產品, 理財顧問若沒有接受過專業的理財教育, 是很難向客戶提供專業的分析與建議。像金融理財師(CFP)、金融分析師(CFA)等相關的資格認證可以很好的證明理財顧問的專業性。同時, 豐富的工作經驗也在一定程度上說明理財顧問對金融產品是否有足夠的認識和瞭解。
- 3. 職業操守。** 職業道德的重要性不言而喻。理財畢竟與個人家庭的私密性資料密切相關, 理財顧問應遵守保密條款, 保護客戶的個人資料不被盜用、泄露。同時, 理財顧問應該把客戶利益放在第一位, 為客戶提供獨立、透明、客觀的理財建議。

要選擇一位適合自己又值得託付信任的理財顧問, 是需要花點時間的, 但時間會證明甄選決定的必要性, 也會證明它的價值。

推薦的理財產品是 100% 從客戶的利益出發的。獨立理財顧問可以免受金融機構的銷售壓力, 為客戶選擇真正符合客戶利益的金融產品。

7000 Fitzwater Road, Suite 300
Cleveland, Ohio 44141
440.740.0130 ext. 224
www.PlannedFinancial.com
cynthia@plannedfinancial.com

Securities offered through LPL Financial. Member FINRA/SIPC.

安心會計師事務所
Angel Accounting & Consulting, LLC

優質的服務 優惠的價格

- 賓州匹茲堡地區唯一通過美國注冊會計師資格考試的華人會計師樓
- 美國聯邦稅務局註冊代理
- 美國注冊會計師協會會員
- 匹茲堡中國餐飲協會專聘會計師
- 美國工商管理碩士
- 美國會計師事務所工作經歷
- 百強大型企業正宗西方財會經驗
- 著名一流高等學府學士, 博士學歷

稅務顧問 財會專家

服務項目

- 公司設立變更
- 公司個人稅務
- 餐館買賣租約
- 解決稅務爭議
- 合法省稅規劃
- 會計簿記
- 財務報表
- 酒牌申請
- 薪資出糧
- 改稅補稅
- 電子報稅 準確快速
- 專業服務 安全保密
- 經驗豐富 誠信可靠
- 負責熱忱 服務上門
- 為您着想 保證放心

服務匹茲堡地區及全美各州 免費諮詢 歡迎來電

聯系人: Annie; Raymond 電話: 412-606-5196 傳真: 412-391-1899
地址: 1613 Penn Ave, Pittsburgh, PA15222 電郵: angel1tax@yahoo.com

領先裝修工程 消防滅火公司
Ahead Services Inc.

餐館廚房 滅火系統 設備安裝 定期安檢

特價 消防安檢
外賣堂吃餐館、布菲餐館

百萬保險 專業執照

衣河山先生

印第安那州新客戶請找裝修師傅阿富(福)做消防 317-847-9705
歡迎各地對滅火系統有興趣的朋友來電, 創業良機! 誠徵俄州克里夫蘭地區業務代表!

Tel : 513-251-5878; Fax 859-442-9836
3624 Warsaw Ave. Cincinnati Oh 45025

Hudec Dental
Relax. And smile. **牙科診所**
克里夫蘭 中國城

WE ACCEPT CARE SOURCE FOR ADULTS AND CHILDREN
專業親切的醫療服務, 彈性門診時間
嶄新的尖端醫療設備, 合理的收費
提供值得您信賴的全家牙齒保健服務
精通英文, 中文, 及廣東話

55% OFF! New Patient offer for Cleaning, Exam, X-Ray and Smile Enhancement consultation

最佳微笑服務
Dr. Wang is a member of American Dental Association, Ohio Dental Society, and Academy of General Dentistry.

Dr. Wang DMD

中文服務專線: (216) 881-5525 轉 2 麥小姐
地址: 3608 Payne Avenue, Suite 101, Cleveland, OH 44114
位於東37街 (E. 37th St.) 與平安街 (Payne Avenue) 交叉, 鄰飛騰商場
網址: www.hudecdental.com