

財務規劃服務

財務規劃服務



投資顧問服務是透過 MML INVESTORS SERVICES, LLC. (系註冊投資顧問並且是位於 1295 STATE STREET, SPRINGFIELD, MA 01111-0001 的 MASSMUTUAL 之子公司) 的合格代表提供。

通向您目標的康莊大道

我們今天關注的重點一如既往，那就是您可以採取哪些行動來幫助您實現您對未來的展望。

勾勒未來的展望

有些目標很容易描述，例如，做到退休時心中有底。其他目標可能就並不那麼一目了然。透過一個協作的方式和全方位的財務規劃流程，我們可以幫助您清晰闡明和設想各種短期和長期目標，並且確定不同目標的輕重緩急。

隨著您踏出人生旅程的重要一步， 請讓您的顧問長相左右

- 瞭解彼此，並且明確說明您的目標
- 讓您熟悉我們公司和我們獨特的做法
- 大致瞭解您目前的財務狀況
- 確認我們的服務是否能為您提供優勢
- 承諾建立一個長期的財務規劃關係
- 討論接下來的步驟





您選擇與哪家公司合作很重要

如果您和我們合作，您可以很有信心，知道我們背後是一家實力強大、穩定、持續增長的公司。

- 作為一家互惠性保險公司，Massachusetts Mutual Life Insurance Company (MassMutual® 萬通互惠) 自 1869 年以來每年都向符合資格的參與分紅保單持有者派發了紅利。¹
- 2021 年底，萬通互惠理財所管理的資產達到了 \$4600 億美元。²
- 在每年的 FORTUNE 500® (《財富雜誌》五百強公司) 2022 年排名中排第 100 名³

¹ 紅利是每年決定的、可能發生變化、也不保證有紅利。

² 管理的資產包括由萬通互惠理財子公司管理的資產和某些外部投資基金。

³ 資料來源：FORTUNE®. ©2022 FORTUNE Media IP Limited. 保留所有權利。FORTUNE 500 是 FORTUNE Media IP Limited 的註冊商標，並且是按許可在使用。FORTUNE 及 FORTUNE Media IP Limited 和 MassMutual (萬通互惠) 並無聯營關係，也不為 MassMutual 的產品或服務背書。

您獨特的願景，輔以我們系統性的做法



長期的顧問模式 - 個性化並且及時提供

密切注視您的計劃並根據您整體目標、目的、發生變化以及生活中的重大變化而固定更新。

* 涉及購買產品和服務的實施工作和財務規劃服務是各自獨立和完全不同的兩件事。客戶可以但沒有義務通過我們、我們的附屬機構或客戶選擇的非附屬於我們的金融機構實施我們給出的建議。實施財務規劃建議是透過與客戶的另一種業務關係來實現的。

財務規劃的四大基石

現金與負債管理

我們可以幫助您**平衡**您短期、中期和長期流動性需求和您的總體目標。

投資規劃

我們可以幫助為您的目標定個時間表，並且明確您對投資風險的承受能力，這些對我們向您**推薦**怎樣的策略有關鍵影響。



保護規劃

我們可以幫助您找出在保險方面欠缺的部分，並且制定策略來幫助您**提供保障**給您摯愛的那些人。



稅務規劃

我們可以幫助為您明確策略，進行分析，並且提出建議幫助您**減少**未來的稅務負擔。

邁步走上朝著您目標前進的康莊大道

我們希望透過幫助您把目前和將來對您來說最重要的事情放在第一位來走出第一步。我們會一起檢視下列這些方面。請查看哪些方面對您的財務狀況有影響或您想與您的財務規劃師討論。



財務狀況

- 最近剛搬家或正在考慮搬家
- 正在考慮出售重大資產，如房屋、公司或其他不動產
- 換工作
- 結婚或離婚
- 因生育或領養而添加家庭成員
- 失去親人
- 收到贈與或繼承遺產



風險管理

- 檢視 Health Savings Account 醫療帳戶供款情況
- 把 Flexible Spending Account 中剩下的餘額全部用完
- 檢視現有的人壽和傷殘收入保單和承保金額
- 檢視父母或其他家庭成員在輔助生活方面的需求
- 檢視任何長期護理需求



財富積累

- 確認投資目標和策略
- 檢視資產配置
- 重新考慮收入及儲蓄需求
- 向教育基金帳戶供款
- 為有大筆支出的購買或支出目標建立儲蓄計劃



稅務管理

- 針對所得稅的策略
- 針對替代式最低稅負制的策略
- 針對資本收益/損失的策略



退休規劃

- 退休規劃
- 社會安全金
- 資金提取管理
- 供款分析
- 非合格計劃
- 分析進行 Roth IRA 轉換的稅務優勢
- 透過追加供款來最大程度地為 401(k) 供款退休計劃供款
- 透過追加供款來最大程度地為 IRA 退休計劃供款
- 如果您是公司業主，成立一個退休計劃
- 檢視整體的退休收入策略



財產傳承規劃

- 使用信託
- 檢查受益人指定情形
- 規劃慈善捐贈
- 檢視新稅法的影響
- 檢視財產傳承文件（遺囑、信託）
- 規劃企業傳承
- 分析財產傳承方面的稅務影響

朝目標又邁進一步

滿懷信心朝著您的目標前進

恭喜！透過請理財規劃師幫助您想像並闡明您的目標，您離成功又近了一步。讓我們就接下來的幾個步驟達成一致，以便保持我們不斷向前走的勢頭。

1. _____

2. _____

3. _____



保單、申請表、行政文件、以及表格僅以英文提供。

本文的資訊無意亦並非為了具體的稅務或法律建議而撰寫。美國萬通及其子公司、雇員和代表未獲授權提供稅務或法律方面的建議。相關問題請向您的稅務或法律顧問尋求建議。在進行財產傳承規劃的人士應和一個包括其自己的法律或稅務顧問的財產傳承規劃團隊合作。

證券和投資顧問服務是透過 MML Investors Services, LLC. 的合格註冊代表提供。SIPC 成員。地址：1295 State Street, Springfield, MA 01111-0001.



© 2022 Massachusetts Mutual Life Insurance Company (MassMutual®), Springfield, MA 01111-0001.
保留所有權利。www.MassMutual.com.

FP1026CH 1222

MM202512-303723