

\$300 缴费方式:

Zelle: 9045687453 (Weiwei Lang) / 8594202878(Lian An)

Paypal: anlianva@gmail.com / venuslang626@gmail.com

Wechat: venus_vv1 / lianan903666

合同样本及课程大纲在下一页!

Beyond-Exponential Financial Group 服务合同

现收到 Valued Client 支付的 Beyond-Exponential Financial Group 的内部会员费\$300。

Valued Client 及家庭将得到我们提供的服务如下：

- 1) 参加内部会员讲座（一般每周都有，由于特殊情况或者节假日，内部讲座会偶尔被取消），讲座内容将涉及到美国大系统运作的方方面面。具体信息，参见：Beyond-Exponential Financial Group 内部会员课程大纲；
- 2) 鼓励参加线上讲座，更加有利于互动，如果错过讲座时间，可以得到课程回放；
- 3) 内部会员享有每年三次 private coaching 的机会，为其量身定制适合的学习计划；
- 4) 内部会员享受免费咨询、每年一次的税务规划指导和税表检视（本团队不负责报税）。

如 Valued Client 日后成为金融服务业的从业人员，但不隶属于本团队，该合同自动解除。300 美元不退款。

Beyond-Exponential Financial Group

date

Beyond-Exponential Financial Group 内部会员课程大纲

- Asset Protection (资产保护)
 - ✚ 谁是资产的掠夺者?
 - ✚ 不同退休账号的资产保护有何不同?
 - ✚ 如何利用公司架构做资产保护?
 - ✚ 如何利用保险年金做资产保护?
 - ✚ 如何利用不可撤销信托做资产保护?
 - ✚ 如何进行婚姻的资产保护?
- Business Structure (公司架构)
 - ✚ Legal entity vs tax entity
 - ✚ 我该成立 LLC 还是 INC?
 - ✚ 房地产何去何从: LLC vs S-corp vs C Corp?
 - ✚ 不同公司结构的税务视角有何不同?
 - ✚ S-corp 省税手册
 - ✚ 如何利用不同的公司架构做省税计划
 - ✚ 不同公司架构的退休计划设计
- Charitable Planning (慈善捐款)
 - ✚ Charitable remainder trust
 - ✚ Donor advised fund
 - ✚ Family foundation
- College Funding (大学学费规划)
 - ✚ 如何规划大学助学金申请?
 - ✚ FAFSA 表与 CSS 表的填写
 - ✚ 筹备大学学费的方式有哪些?
 - ✚ 大学助学金申请公式
 - ✚ 出租房的考量: 地产该放公司名下还是个人名下?
 - ✚ 公司报亏损有助于助学金申请吗?
 - ✚ 多拿 mortgage 可以助力助学金吗?
 - ✚ 第 11 年级有什么注意事项?
 - ✚ CSS 学校与 FAFSA 学校都是如何估算家庭自付额?
 - ✚ 如何根据自家的情况查询每个学校的家庭自付额?
 - ✚ 学校与学校之间有什么不同?
 - ✚ 如何降低基准年的收入?
 - ✚ 填写 FAFSA 表和 CSS 表的注意事项
- Estate Planning (遗产规划)
 - ✚ 好的遗产规划的要素
 - ✚ 可撤销信托和不可撤销信托的区别
 - ✚ Spousal Lifetime Access Trust
 - ✚ Grantor Retained Annuity Trust
 - ✚ Irrevocable Life Insurance Trust
 - ✚ Qualified Domestic Trust
 - ✚ Dynasty Trust
 - ✚ Medicaid Asset Protection Trust

- ✚ Charitable Remainder Trust
- ✚ 如何避免遗产税
- Health & Disability Insurance
 - ✚ 如何阅读我的保险福利说明书？
 - ✚ 父母来美，该如何购买保险？
 - ✚ 新移民来美，该如何购买保险？
- Investment Risk (投资风险控制)
 - ✚ 投资的五大原则
 - ✚ 股指基金 vs 股指策略
 - ✚ 如何评估基金的风险？
 - ✚ 如何降低 portfolio 的风险？
 - ✚ 过路财神 vs 保本锁利益
- Life Insurance (人寿保险)
 - ✚ Term insurance vs permanent life insurance
 - ✚ 储蓄分红型寿险(whole life) vs 固定股指万能险(index Universal Life) vs 浮动股指万能险(variable universal life)
 - ✚ 保险的 death benefit 和 living benefit 的用途
 - ✚ 保费的决定因素
 - ✚ Term insurance, group term insurance, 和返还本金的 term insurance 有什么异同？
 - ✚ 公司提供的 Group UL, VUL, term 有哪些注意事项？
 - ✚ Whole life 是什么？它是如何运作的？
 - ✚ Index Universal Life (IUL) 又是什么？它的原理是什么？
 - ✚ Whole life 和 IUL 的回报率如何？如何解析他们的费用？
 - ✚ 如何看待 buy term and invest the difference?
 - ✚ 如何看待美国人寿保险里面的重疾条款？
 - ✚ 如何判断我的保单是否面临失效的风险？
 - ✚ 我如何从保险里面取钱出来用？
 - ✚ 我的保单该如何维护？
- Medicare and Long-term care (老年医保与长期护理)
 - ✚ Medicare 的细节与注意事项
 - ✚ 长期护理与 13 个州的 LTC tax
 - ✚ 不同公司 LTC 产品比较
 - ✚ Medicaid asset protection trust and LTC
- Mortgage (房屋贷款)
 - ✚ 全款买房还是贷款买房？
 - ✚ 国外配置的房产贷款如何抵税？
- Retirement Planning (退休规划)
 - ✚ 401(k)真的省税吗？
 - ✚ 我该存 Roth 还是 Traditional IRA？
 - ✚ 我的退休账号的投资选择有哪些？
 - ✚ 我的退休账号的费用有哪些？

- ✚ 如何衡量我的退休账号的表现?
- ✚ 如何做完备的退休规划
- ✚ 我的退休规划会被 HIIT 吗?
- **Revocable and Irrevocable Trust (可撤销与不可撤销的信托)**
 - ✚ 可撤销信托与不可撤销信托的区别
 - ✚ 我该建立什么样的信托?
- **Social Security and Annuity (社安金与年金)**
 - ✚ 社安金的规则
 - ✚ 增长型年金 vs 基金
 - ✚ 收入型年金 vs 房地产
- **Tax Planning (税务规划)**
 - ✚ 如何读懂 1040, 1120, 1120s, 1065?
 - ✚ Schedule E 表的填写
 - ✚ schedule C 表的填写
 - ✚ 常见的 10 大税务陷阱
 - ✚ 房地产的 exit strategy: 赠与子孙还是传承子孙?
 - ✚ Depreciation 这淌水: bonus depreciation, 179 expense, MARCS depreciation 的比较
 - ✚ 自住房, 投资房, 出租房, 度假房的税务处理
 - ✚ Stock compensation (RU, RSU, ISO, NSO and etc)的税务处理
 - ✚ 如何利用公司架构做省税计划
 - ✚ 报税季节如何检查税表的纰漏
 - ✚ 如何 track 公司的 basis?
 - ✚ 海外投资的税务问题