

## 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
  - ✚ 股指期货 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