

家庭财务规划清单

在变化多端的理财世界，这份清单帮你：理清钱财、守住资产、规划未来。





您的私人财务总监 — Fan

Fan是Liberty One财富顾问公司的创始合伙人，在财务分析、税务策略和行为金融学领域拥有深厚专业经验，致力于协助企业主将商业财务与个人财富整合为统一的长期规划。

作为认证财务规划师 (CFP®)，Fan专注于服务创业者和家族企业主，帮助简化财务复杂度、提升效率并建立长期财务信心。在创立Liberty One之前，她曾就职于美林证券 (Merrill Lynch)，为 corporate executives (企业高管)、business owners (企业主) 和 multigenerational families (多代家族) 提供咨询服务。

Fan毕业于德雷塞尔大学 (Drexel University)，精通普通话，其国际背景使她能够为多元文化及商业背景的客户提供定制化服务。她现任德雷塞尔大学校友会治理委员会委员，与丈夫George及两只爱犬居住于费城。业余时间热爱拳击、骑行、阅读和探索美食。

ffeng@libertyonewealth.com | 215-776-5048





LIBERTY ONE
WEALTH ADVISORS

认识我们的团队

携手一流团队，主动引领您的成功之路



Fan Feng, CFP®

ffeng@libertyonewealth.com
215-776-5048



Jacky L Petit-Homme, CFP®

jpetit@libertyonewealth.com
215-776-0223



Guilian DiLeonardo, CFP®

gdileonardo@libertyonewealth.com
215-776-4918



Christopher Klein, CFP®

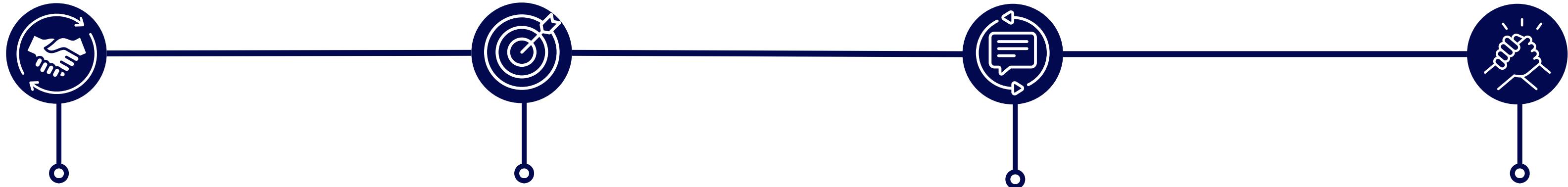
c Klein@libertyonewealth.com
215-327-2827





标准化流程

我们的服务流程



合作预期

- 合作预期
- 团队与投资理念
- 费用及服务体系
- 我们对您的责任

目标规划与财务评估

- 包含目标金额、明确时间线和风险要素的规划
- 全面评估投资组合、储蓄、负债及保障类资产

财务分析与建议方案

- 模拟预测目标达成概率
- 纳入通胀、税务及重大人生事件的现金流分析
- 多情景对比评估潜在结果

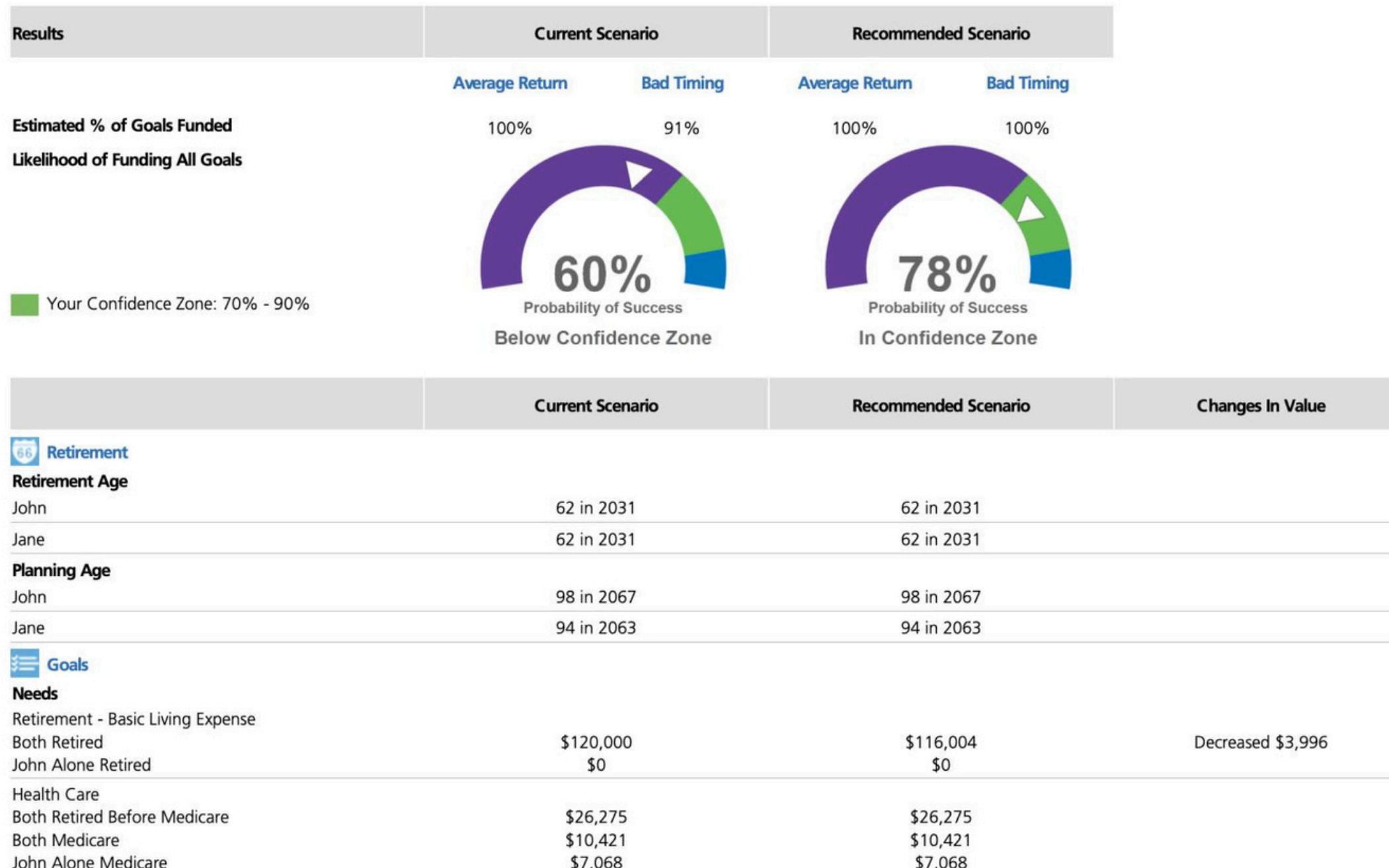
执行与监控

- 优先考虑投资成本、税务效率及风险承受度的解决方案
- 持续监控和追踪目标进度的规范化流程



情景对比分析

情景对比分析是一种强大的财务规划工具，使我们能够基于不同假设条件，推演并评估各类潜在结果。通过这种分析方法，您不仅能看出更明智的决策，还能透彻理解不同情境对财务前景的影响。



目标规划与优先级排序:

通过对比不同情境，我们可以确定最优的资源分配方案，从而最高效地实现多重财务目标（例如购房、子女教育基金、退休储蓄等）。

投资决策:

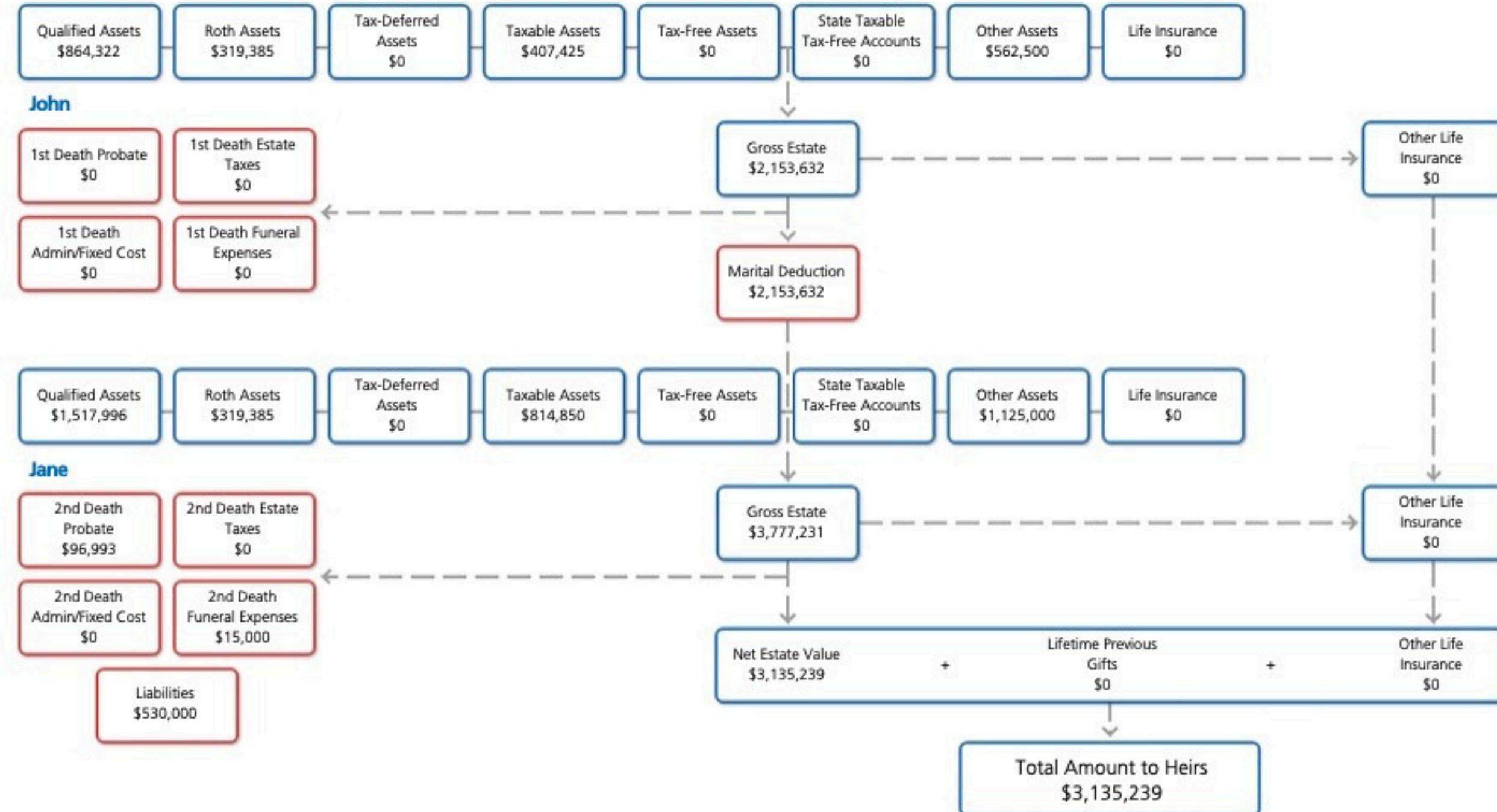
在评估投资选择时，情景对比有助于权衡潜在风险与回报。通过分析不同投资策略、资产配置方案及经济环境，我们能构建出均衡且抗风险的投资组合。



遗产规划



完善的遗产规划能确保资产按您的意愿有序分配，有效降低税务负担，并保障家人的财务安全。但遗产规划并非一劳永逸，需要定期检视与调整，以应对法律变更、人生重大事件及资产增长等变量，确保方案始终契合您动态变化的实际情况。





免责声明

Liberty One Wealth Advisors, Inc. (简称“*Liberty One Wealth*”) 是美国证券交易委员会 (SEC) 注册的投资顾问公司 (RIA)。您可通过FINRA的BrokerCheck平台查询*Liberty One Wealth Advisors*金融专业人士的从业背景-- <http://brokercheck.finra.org/>

免责声明：请注意，过往业绩并不预示未来表现。本通讯中直接或间接提及的任何投资、投资策略或产品均存在不同程度的风险，我们无法保证其未来表现能够盈利、达到历史业绩水平或适合您的投资组合。由于市场环境变化等多种因素，相关内容可能不再反映当前观点或立场。

您不应将本通讯（文章）中的任何讨论或信息视为*Liberty One Wealth Advisors*提供的个性化投资建议或替代方案。若读者对文中讨论事项在个人情况下的适用性存在疑问，建议咨询其自行选择的专业顾问。我们的现行书面披露声明详细说明了所提供的顾问服务及费用标准，可根据要求提供查阅。