

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。



财务状况审查

- 了解个人净资产状况，并建立个人资产负债表
- 整理清晰的家族关系网并记录关键联系人（会计师、律师等）
- 制定**财务计划**，明确家庭资产配置方案并制定优化措施



现金流管理

- 财务目标、支出与预算计划
- 现金管理方案 - 运用免税市政债券或国债优化净投资收益税
- 债务管理（贷款） - 与高盛/三州银行等机构合作



税务规划

- 亏损节税操作
- 儿童Roth IRA账户
- Roth IRA 账户转换
- 退休计划解决方案



投资规划

- 定制化规则投资组合，消除情绪干扰
- 成本与税务优化下的风险管理



风险管理与保险规划

- 现有保单检视与保险分析
- 寿险、失能险及长期护理险分析



退休规划

- 社保分析（测算不同退休年龄可领取的社保金额）
- IRA供款（后门Roth策略）
- 401K整合（便于最低领取额规划）



遗产规划

- 审核并更新遗嘱、信托及遗产规划
- 资产赠与及信托设立（规避未来遗产税）
- 授权委托书、信托联系人、预先医疗指示、受益人更新



房地产

- 租金收入税务优化
- 主动收入与被动收入





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





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®

cklein@libertyonewealth.com
215-327-2827





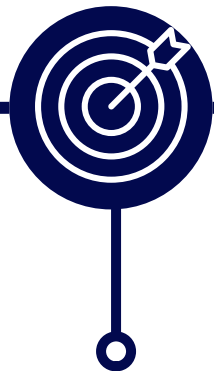
标准化流程

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



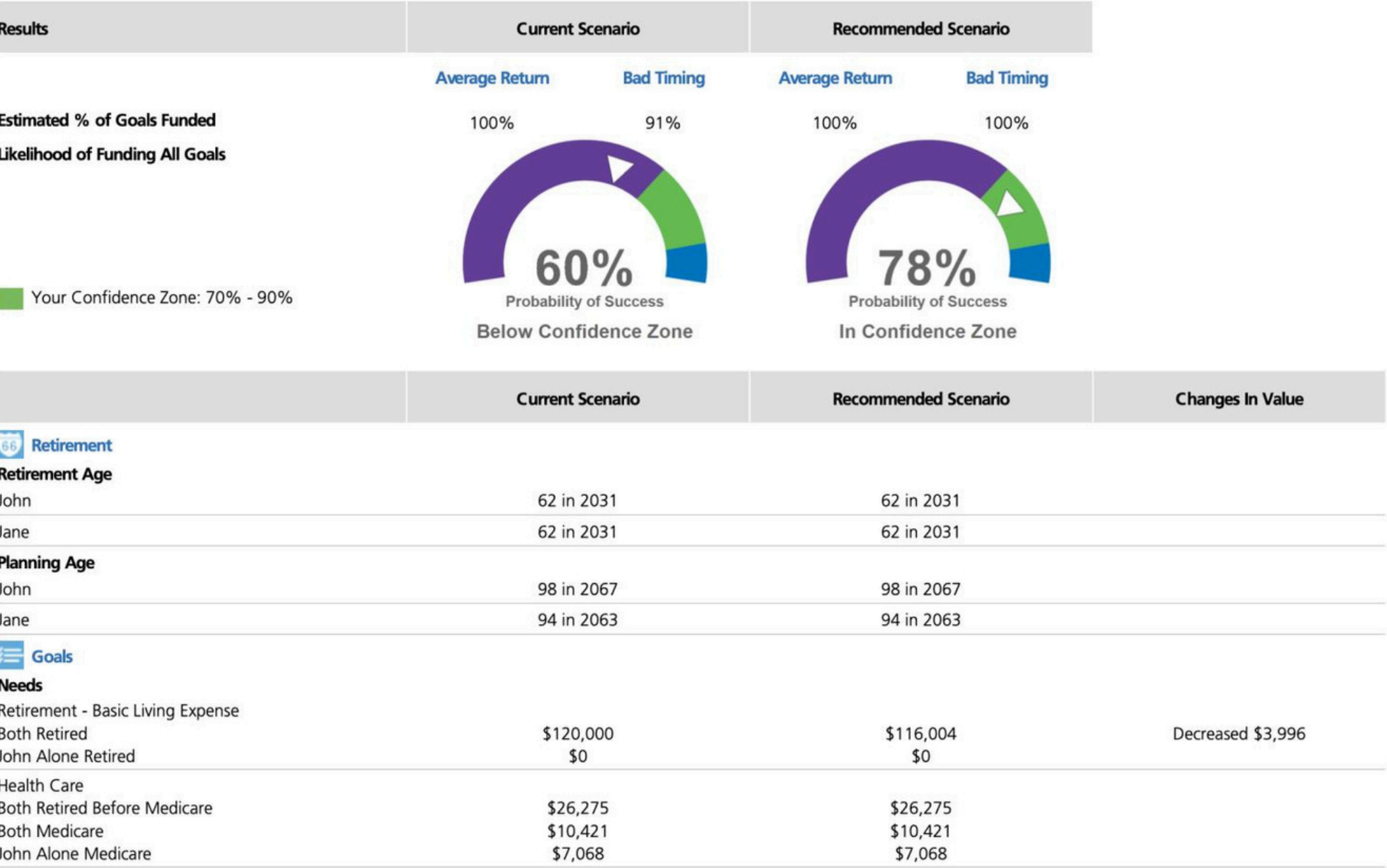
执行与监控

- 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，您不仅能做出更明智的决策，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）。

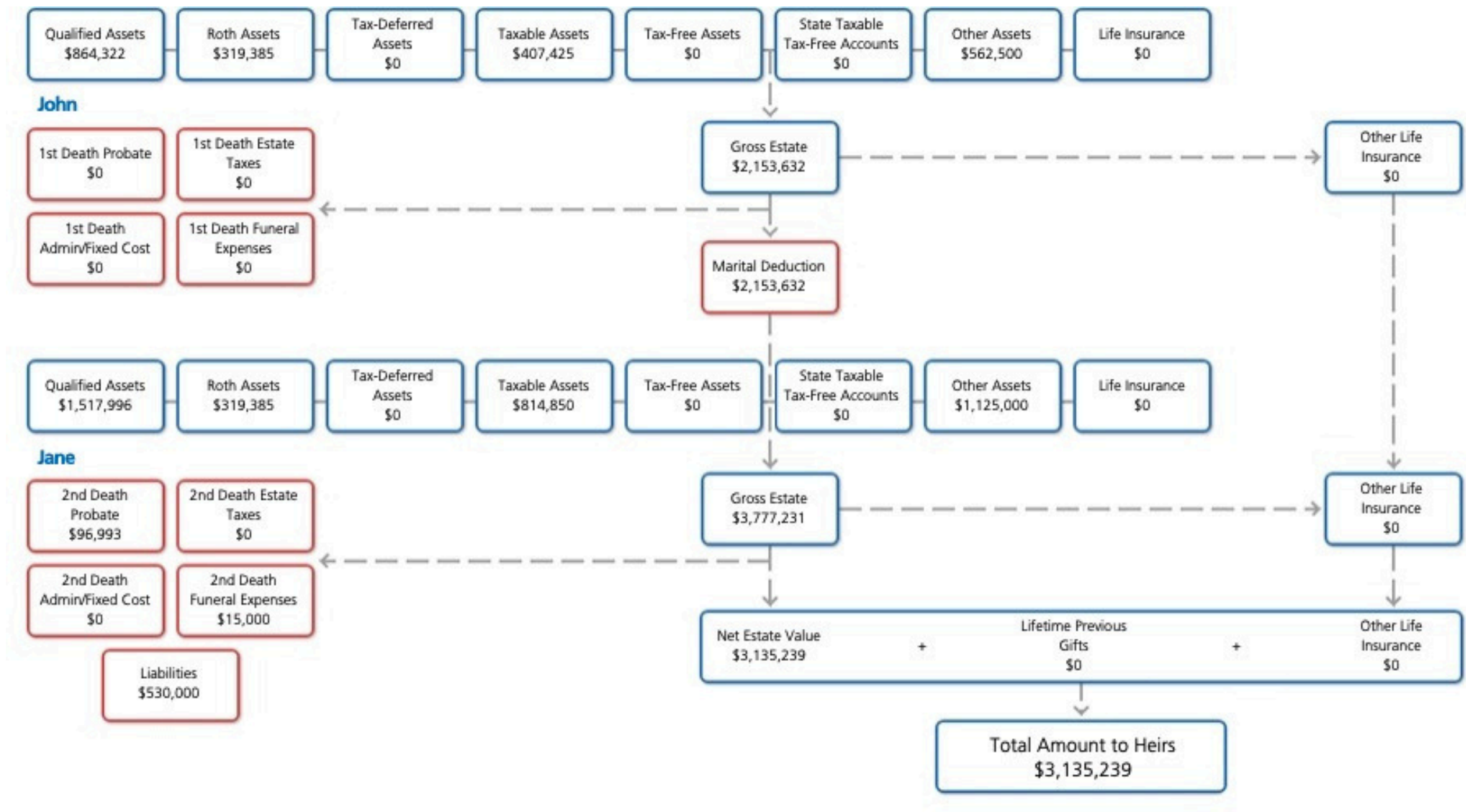
投资决策:

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*）。您可以通过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。
