

# 美東華人學術聯誼會

Chinese American Academic & Professional Society (CAAPS)

website: [www.caaps.us](http://www.caaps.us) <https://www.facebook.com/caaps.us>

## 財經座談

記者李雪 / 世界日報 紐約報導

February 22, 2014



市議員顧雅明(後排左四)、美東淡江大學校友會會長黎潔瑋(後排左三)、美東華人學術聯誼會會長張彰華(後排左二)、前會長曾令寧(後排右二)、紐約臺灣同鄉聯誼會會長鄭迺智(後排右三)、文化大學美東校友總會總顧問王涵萬(後排右四)等出席。顧雅明提醒民眾盡早加入理財行列。(記者李雪 / 攝影)

由台灣同鄉聯誼會和美東華人學術聯誼會主辦的 2014 年財經座談，22 日於法拉盛紐約華僑文教服務中心舉行。由於今年貨幣政策「量化寬鬆」(QE) 的退場，以及歐巴馬健保的實施，政府在投資市場和稅務方面都有許多相關變化，投資者們需要注意。

在主題為「了解總體經濟，釐訂財務規畫」的座談會上，陳立大財務分析師提醒今年的投資風險所在：貨幣政策「量化寬鬆」的退場將會對各領域的投資產生巨大影響；新興市場經濟成長將會不穩定；中國經濟的衰退和借貸市場波動以及政治革新，都會造成全世界市場的不安；通貨膨脹率並未升高但仍有隱患，其中因為房市的緣故，工錢和材料價錢將會上漲，租金也會隨之增長，消費者消費能力降低。股市投資需要十分的謹慎，

短線交易者建議買在關卡上，例如 3%、5%、7%和 10%的回檔值是非常適合交易的關卡；而對於長線投資者來說，分析師則建議按兵不動不要再加碼。4 月和 5 月將會是股市退場的好時機。債券市場並不被看好，短債可以擁有，但長債不宜久留。黃金市場漲勢緩慢，空間有限。美元將會持續增強，但外匯市場並不穩定。

前維也納大學教授徐謙德女士為投資者們提出了幾點實用建議。她希望大家謹記：投資不是賭博；投資前一定要前後觀望，往前要看看專業投資者的走向，往後則要觀察過去的市場數據。此外還需注意的是：市場不安定時一定要慎重入市；注重多樣化投資，不要把雞蛋放在一個籃子裡。「如果您的投資顧問無法用很簡單的語言給您講清楚的話，不要投！」因為金融商家想要賺錢，才會將其搞成神秘的「黑匣子」。

這次財經座談由台灣同鄉聯誼會和美東華人學術聯誼會主辦，斐陶斐榮譽學會、北美台灣屏東鄉親會、台灣大專校聯會、大紐約區台灣大學校友會和美東淡江大學校友會協辦。

(continued on next page)

# 2014 年財經座談

## 第十三屆風險管理暨金融超市研討會

### 2014 年總體經濟暨財務規劃

一、主題： 瞭解總體經濟 釐訂財務規劃

二、講題：

- 1 總體經濟 (01:00 – 02:00)
  - ◆ 2014 投資展望 陳立大博士－財務分析師
  - ◆ 量化指標基準式投資 徐謙德博士－前維也納大學教授
  - ◆ 問與答
- 2 稅務規劃 (02:00 – 03:30)
  - ◆ 2013 年個人及企業稅改亮點 李捷緒會計師
  - ◆ 歐巴馬健保 杜泓青會計師
  - ◆ 海外資產及肥咖申報 魏十洲會計師
  - ◆ 問與答
- 3 稅務諮詢 (03:30 – 04:00)
  - ◆ 李捷緒會計師/杜泓青會計師/魏十洲會計師

三、時間： 2014 年 2 月 22 日(星期六) 下午一點至下午四點

四、地點： 紐約華僑文教服務中心 (133-32 41<sup>st</sup> Road Flushing, NY 11355)，電話:718-886-7770

中文演講 免費參加

紐約台灣同鄉聯誼會/美東華人學術聯誼會

中美會計師協會/斐陶斐榮譽學會

北美台灣屏東鄉親會/台灣大專校聯會

大紐約區台灣大學校友會/中國文化大學美東校友會/美東淡江大學校友會

(continued on next page)

## 財經座談 析稅改講投資

記者李雪／世界日報 紐約報導

February 18, 2014



前排左起：魏十洲、杜泓青、張彰華、李捷緒、曾令寧、鄭莉容，後排左起：鄭迺智、王涵萬。(記者李雪/攝影)

隨著「歐記健保」的實施，稅法方面也有了一些新的規定。紐約台灣同鄉聯誼會與美東華人學術聯誼會 17 日在法拉盛召開記者會，宣布 22 日(周六)將舉行 2014 年財經座談、第十三屆風險管理暨金融超市研討會。

紐約台灣同鄉聯誼會會長鄭迺智、美東華人學術聯誼會會長張彰華、前會長曾令寧，與文化大學美東校友總會總顧問王涵萬、財務規畫師鄭莉容以及三位專業會計師李捷緒、杜泓青及魏十洲出席了記者會。

會計師李捷緒透露，稅改最主要的三點分別為：最高稅率的提升、新增投資所得稅、以及高收入所得稅增加 此外同性婚姻可以夫婦名義報稅和 60 歲以上納稅人的相關變化，也會在座談會中為大家詳細分析。如今在美的華人可分為公民、綠卡和稅民三種，魏十洲會計師將會為聽眾講解不同身分銀行帳戶的申報、金融資產的申報以及移民前後資產的申報的不同報稅標準。杜泓青會計師則將會為大家講解即將在 3 月 31 日徹底完成的「歐巴馬健保」。

本次財經座談主題為「了解總體經濟，釐訂財務規畫」，其中「總體經濟」部分將會特邀財務分析師陳立大博士講解「2014 投資展望」，前維也納大學教授徐謙德博士主講

(continued on next page)

「量化指標基準式投資」。在財務規畫部分，李捷緒會計師主講「2013 年個人及企業稅改亮點」；杜泓青會計師講解「歐巴馬健保」；魏十洲會計師講解「海外資產及肥咖申報」。

活動最後還有個人諮詢和問答環節，三位會計師可以為大家一一解答相關問題。該座談將於 22 日下午 1 時至 4 時在紐約華僑文教服務中心舉行，講座以中文演講，免費入場，地址為法拉盛 41 路 133-32 號。電話：(646)520-8010 或(646)696-8828。

本次座談由紐約台灣同鄉聯誼會和美東華人學術聯誼會主辦，中美會計師協會、斐陶斐榮譽學會、大紐約客家會、北美台灣屏東鄉親會、台灣大專校聯會、大紐約區台灣大學校友會、中國文化大學美東校友會以及美東淡江大學校友會協辦。