

Sứ Điệp của Đại Hội Hội Đồng tháng Sáu Năm 2025 - Hoa Kỳ

Vào thời điểm này trong năm, nhiều người đang hoàn thiện việc dọn dẹp nhà cửa đón xuân. Nếu các anh em giống như tôi, các anh em có thể cần một chút động lực mỗi năm — một lời nhắc để bắt đầu thực hiện quá trình đó.

Tương tự như vậy, tất cả chúng ta đều có thể cần một lời nhắc để thực hiện một số “công việc dọn dẹp nhà cửa đón xuân” cho các khoản tài chính của mình.

Cũng giống như việc dọn dẹp nhà cửa đón xuân có thể giúp các anh em nhận ra rằng một món đồ nội thất không còn phù hợp với nhu cầu của mình nữa, chúng ta cũng có thể thấy rằng đã đến lúc xem xét lại chiến lược tài chính của mình dựa trên hoàn cảnh cuộc sống hiện tại.

Ví dụ: các anh em có vừa kết hôn, mới sinh con hay thay đổi nghề nghiệp không? Các anh em có con sắp vào đại học không, hay các anh em sắp có cháu mới không? Có lẽ, đã đến lúc nghĩ đến bảo hiểm nhân thọ.

Nếu các anh em có bảo hiểm nhân thọ, lần gần đây nhất các anh em xem xét lại hợp đồng bảo hiểm của mình là khi nào? Các anh em chỉ được bảo hiểm thông qua công ty của mình? Bây giờ là thời điểm rất phù hợp để đảm bảo rằng hợp đồng đó phù hợp với nhu cầu hiện tại của gia đình các anh em.

Các anh em đã bắt đầu chuẩn bị cho việc nghỉ hưu chưa? Cho dù là sắp gần đến tuổi xế chiều hay vẫn còn cách xa hàng thập kỷ, các anh em vẫn có thể tìm hiểu thêm về các lựa chọn về bảo hiểm hưu trí để mang lại cho các anh em nguồn thu nhập đảm bảo.

Ngoài ra, thông qua Ban Cố Vấn Tài Nguyên của Hội Hiệp Sĩ Columbus (KoCAA) liên kết của chúng tôi, các anh em có thể tối đa hóa các khoản đóng góp của mình vào tài khoản hưu trí và đầu tư. Nếu các anh em sắp nghỉ hưu, các anh em muốn đảm bảo rằng các anh em đã đa dạng hóa danh mục đầu tư hưu trí và có phân bổ tài sản phù hợp với cả sở thích về rủi ro và lợi nhuận của mình. KoCAA có thể giúp các anh em xem xét lại chiến lược đầu tư của mình để đảm bảo rằng các anh em đang đi đúng hướng để đạt được mục tiêu nghỉ hưu của mình.

Các anh em có thể thấy rằng mọi thứ trong cuộc sống đã thay đổi kể từ lần “dọn dẹp mùa xuân” gần đây nhất của các anh em. Ngay cả khi đã lâu rồi các anh em không xem xét lại các mục tiêu tài chính của mình — hoặc thậm chí là nếu các anh em chỉ mới bắt đầu — tôi vẫn sẵn sàng giúp các anh em. Hãy sắp xếp thời gian để trao đổi với nhau và đảm bảo rằng các anh em có được bảo hiểm cần thiết.

Cảm ơn các anh em.

Lưu ý: Các anh em có thể truy cập trang KofC.org và trang KoCAA.org để biết thêm thông tin chi tiết về những điều KofC và KoCAA có thể cung cấp trực tiếp cho thành viên

Các khoản bảo lãnh giả định rằng tất cả các khoản phí bảo hiểm đều được thanh toán đúng hạn và dựa trên khả năng thanh toán yêu cầu bồi thường của bên phát hành. Bất kỳ khoản vay nào từ hợp đồng cũng sẽ ảnh hưởng đến các khoản bảo lãnh bằng cách giảm quyền lợi tử vong và giá trị tiền mặt của hợp đồng.

Không phải tất cả người đại diện của KofC trực tiếp làm việc với các anh em đều được cấp phép làm cố vấn tài chính với KoCAA. Mọi yêu cầu đầu tư sẽ được chuyển đến cố vấn tài chính được cấp phép.

Ban Cố Vấn Tài Nguyên của Hội Hiệp Sĩ Columbus ("KoCAA") và Hội Hiệp Sĩ Columbus ("KofC") là các đơn vị cung cấp các sản phẩm và dịch vụ riêng biệt và khác biệt. KofC không khuyến nghị hoặc ủng hộ KoCAA. KofC không phải là Cố Vấn Đầu Tư Đã Đăng Ký và không cung cấp lời khuyên về đầu tư. Những người quan tâm đến dịch vụ tư vấn đầu tư của KoCAA nên liên hệ trực tiếp với KoCAA. KoCAA không cung cấp bảo hiểm và mọi thắc mắc liên quan đến bảo hiểm nên được gửi đến KofC. Thông tin được cung cấp ở đây chỉ mang tính chất giáo dục và không nhằm mục đích làm lời khuyên pháp lý, thuế, tài chính hoặc lời khuyên chuyên môn khác. Thông tin này chỉ dành cho các nhà đầu tư hiện tại hoặc trong tương lai tại Hoa Kỳ.

KoCAA là cố vấn đầu tư đã đăng ký với SEC, có trụ sở kinh doanh chính tại Tiểu Bang Connecticut. Để biết thông tin về hoạt động kinh doanh của KoCAA, vui lòng tham khảo tài liệu công bố Biểu Mẫu ADV của Công Ty, các phiên bản mới nhất có trên trang web Công Bố Công Khai Cố Vấn Đầu Tư của SEC tại trang advisorinfo.sec.gov. KoCAA là công ty con do KofC sở hữu hoàn toàn, một trong những Tổ Chức Kỵ Tô Hữu lớn nhất thế giới. Đầu tư nghĩa là có rủi ro và các anh em có thể kiếm được thêm tiền hoặc mất tiền từ các khoản đầu tư của mình. Trạng thái là Cố Vấn Đầu Tư Đã Đăng Ký của KoCAA không ngụ ý một trình độ kỹ năng hoặc đào tạo nhất định. Để biết thêm thông tin, vui lòng truy cập trang KoCAA.org hoặc viết thư tới kofcfunds@kofcassetadvisors.org.

KofC cung cấp các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm hưu trí, bảo hiểm chăm sóc dài hạn và bảo hiểm thu nhập do khuyết tật. Để biết thông tin về chi phí, điều khoản, điều kiện và toàn bộ thông tin chi tiết về các sản phẩm này, vui lòng liên hệ trực tiếp với người đại diện của các anh em hoặc văn phòng KofC theo số 1-800-380-9995. Các sản phẩm có thể khác nhau tùy theo tiểu bang. Các giải pháp bảo hiểm này dành cho các thành viên đủ điều kiện của KofC tại Hoa Kỳ và Canada. Hội Hiệp Sĩ Columbus có trụ sở tại: One Columbus Plaza, New Haven, CT 06510.

20342 6/25