

退休促进法对退休规划和遗产规划的影响

正昇财务顾问公司总裁张文进博士

将于6月举办网络理财讲座, 从上午10时30分至12时止

请预先报名, 电话: 301-928-9573 或 admin@uprightplanning.com。

报名后, 我们会发送网络连接给您。



6月5日及19日讲座的主题是“退休促进法对退休规划和遗产规划的影响”。

2019年12月19日国会通过了退休促进法, 该法案的目的是帮助美国家庭在经济上做好可靠的退休准备。但有些更改影响您原有的退休规划和遗产规划。

张博士将讨论:

- 1)、有关延领退休金, 所需最低退休金领取, 70岁之后的退休金存款, 合格的慈善捐款的新退休规则和非退休金年金的延领策略;
- 2)、退休促进法如何改变您的退休规划;

3)、退休促进法对您遗产规划的影响。

退休促进法的一项重大变更是修改受益人延领退休金的规则, 新法是受益人必须在10年内将继承的退休金全额取出。这与大多数人原先所设定的延领退休金有很大差别, 您需要了解这些新规则以及如何做准备?

讲座会将讨论几种策略。

其中之一是采用终生收入年金并有死亡还本的年金。这类型的年金为您提供终生收入, 以满足最低退休金领取的要求, 同时也为您在市场下跌时提供一致的稳定收入。此外, 还本的死亡理赔非常适合您的遗产规划。

退休促进法修改了延领退休金的规则, 但是新法并没有改变非退休金年金的延领规则, 仍然可以延领既得的获利。非退休金年金的获利, 在死亡发生时, 受益人可以将全数的年金转换成非退休金年金延领策略, 以延领获利及延交所得税, 并通过年金的延税来继续增长年金。

罗斯退休金转换策略可能是转移资产的另一种出色策略, 尤其是不需要靠领取退休金过活的人来说, 如何使用罗斯退休金转换策略来增加资产, 以达高效资产转移是重要的课题。

人寿保险是另一个资产转移的好策略。混合型人寿长期护理保险是一种人寿保险, 附加上长期护理保险的功用。当您需长期护理时, 保险公司将支付所需的长期护理费用, 直到保险金额用完为止。如果没有使用长期护理就离世, 保险公司将支付受益人全部保险金额。基本上, 您将获得全额保险金, 不论是用于长期护理或死亡抚卹金。此规划的优势是在需要长期护理的情况下仍能保留退休资产, 且人寿保险的死亡抚卹金无需缴纳所得税, 这是遗产规划的一大优势。

对于不需要依靠RMD生活但仍需提取RMD的人, 您可以考虑使用一部分的RMD来购买混合型人寿长期护理保险。好处之一是在您需要长期护理的情况下, 保险公司将支付所需的长期护理费用, 您退休资产可免于用于长期护理而获得保障。如果死亡发生, 死亡理赔也会增加您的资产转移。

退休促进法只影响您的受益人,

而不影响您, 没有 stretch IRA 并无想像的那麼可怕。重要的是, 如何利用不同投资产品的特性来安排您的退休计划或遗产计划, 可能是应付退休促进法的关键。

6月12日及26日是「投资理财问答会」

这是为您特别设计的单元, 您可以询问有关退休, 投资, 社安金, 遗产规划和保险的各种问题。

*注册首席顾问透过独立金融集团(IFG)提供证券及咨询服务, IFG是注册经纪交易商和注册投资顾问, FINRA/SIPC 成员。正昇财务顾问公司并非IFG附属机构。投资者应了解投资并不能保证盈利或保本。

所有年金合同保证, 包括死亡抚卹金和年金支付率, 均受发行保险公司的索赔支付能力和财务实力的约束。

转换为罗斯IRA通常需缴纳全部税款。转换之前, 请考虑您的税阶将如何影响结转的整体利益。转换后的收入可能会使您进入更高的税级。通常建议用传统IRA以外的资金支付转换税。



荣富地产公司

LONG & FOSTER COMPANIES

全美最大地产公司



Michelle Yu Real Estate

240-888-5076 专线
301-469-4700 (O)

房市热滚滚 买房、卖房最佳时机!

www.MichelleYuRealEstate.com

<p>\$2,850,000 新上市</p> <p>Potomac/Churchill HS</p> <p>9701 Spicewood Lane, Potomac 美丽花园, 超大庭院 6室 10卫浴 8,549 Sq.Ft</p>	<p>\$1,880,000 新上市</p> <p>Potomac/Churchill HS</p> <p>2 Stapleford Hall Ct, Potomac 豪华梦想之家, 5室 6卫浴 4,048 Sq.Ft</p>	<p>\$889,000 新上市</p> <p>Rockville/Richard/Montgomery HS</p> <p>1008 Aster Blvd, Rockville 宽敞明亮, 超大空间 4室 2.5卫浴 2,779 Sq.Ft</p>
<p>\$395,000 新上市</p> <p>Potomac/Wootton HS</p> <p>6/6(Sun) 开放 2pm-4pm</p> <p>11804 Roan Ln, North Potomac 环境好, 交通方便 3室 2卫浴 1,620 Sq.Ft</p>	<p>\$550,000</p> <p>Kensington/Einstein HS</p> <p>Under Contract</p> <p>11316 Woodson Ave, Kensington 3室 2卫浴 1,107 Sq.Ft</p>	<p>\$630,000</p> <p>Bethesda/Walter Johnson HS</p> <p>Under Contract</p> <p>9821 Tiffany Hill Ct, Bethesda 全新装修, 交通便利 3室 3.5卫浴 2,160 Sq.Ft</p>
<p>\$749,000</p> <p>Washington, DC/Wilson Senior HS</p> <p>Under Contract</p> <p>3231 I Street, SW #202, Washington, DC 位置佳, 生活便利 3室 2卫浴 1,710 Sq.Ft</p>	<p>\$795,000</p> <p>Olney</p> <p>Under Contract</p> <p>16731 Gooseneck Terrace, Olney 双车库, 温馨之家 4室 3.5卫浴 3,055 Sq.Ft</p>	<p>\$950,000</p> <p>Potomac/Wootton HS</p> <p>Under Contract</p> <p>10614 Outpost Dr, North Potomac 宽敞明亮, 理想之家 4室 4.5卫浴 3,123 Sq.Ft</p>
<p>\$2,175,000</p> <p>Potomac/Churchill HS</p> <p>Under Contract</p> <p>11704 Woodthrush Lane, Potomac 07年建造, 3车库豪华住宅 7室 6卫浴 7,461 Sq.Ft</p>	<p>\$1,175,000</p> <p>SOLD</p> <p>105 Prettymann Dr, Rockville 双车库, 大空间 4室 3.5卫浴 4,300 Sq.Ft</p>	