

退休促进法对遗产规划的影响

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19日讲座的主题是“退休促进法对遗产规划的影响”。

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

。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。



疫情期间美国国务院认证可以加急吗?

在疫情期间,美国国务院的认证办公室暂停了所有的in-person服务,其认证处理速度也有所减缓。

很多客户询问美国公证认证中心,是否可以加急。美国国务院认证办公室明确表示不接受加急申请,但是如果申请人有紧急情况,可以预约处理。

紧急情况的标准如下:

如果申请人的直系亲属在美国境外死

亡、重病或受伤,并且申请人需要在72小时(3个工作日)内前往美国以外的地区,则其可能有资格获得紧急服务。直系家庭成员包括父母、法定监护人、孩子、配偶、兄弟姐妹和祖父母。

申请人必须提供紧急情况的证明,例如死亡证明、医院或相关专业人士的签名信。文件须是英文或已由专业人员翻译。

48小时内的国际旅行证明,如行程单,机票,预订记录等。

美国公证认证中心(American

Notary Service Center Inc.)为广大客户提供公平、快速、保密、专业的文件公证和认证服务,向在社会上和经济学上处于弱势的群体所领导的小企业提供各类援助计划的认证申请服务,帮助小企业获得联邦政

府采购合同、在市场中立足并蓬勃发展。相关资讯请关注官网 www.usnotarycenter.com,或通过服务热线 202-599-0777 和电邮 info@usnotarycenter.com 咨询。



美国公证认证中心

AMERICAN NOTARY SERVICE CENTER INC.

★ 隆重推出快速专项服务 ★

各种确认公证	公证员公证	出生证	单身证明
各种当面宣誓承诺公证	海牙认证	成绩单	健在证明
各种当面签字签约公证	州务卿认证	委托书	中美授权
各种复印件与原件相符公证	国务院认证	结婚证	收入证明
各种事实验证公证	大使馆认证	离婚证	跨国驾照
特办: 全球远程电子公证	全套三级认证	死亡证	异名证明
		无犯罪记录	合同协议

特别推出 小企业认证服务、8(a)企业发展计划,帮助您获得联邦政府采购合同

电话: 202-599-0777 传真: 302-264-2121 微信: USnotary 邮箱: info@usnotarycenter.com

网站: www.usnotarycenter.com 地址: 7510 Diplomat Dr. Suite 101, Manassas, VA 20109

山姆出国定居服务受理中心 跨国办案·公证认证

- 杰出人才 EB-1A
- 国家利益豁免 NIW
- 婚姻/亲属移民
- 政治庇护
- 几大理由移民美国

- 养子、继子、私生子、非婚生子及其上下左右
- 各种连带关系移民
- 国内(际)子女收养领养移民

美国服务热线: 703-879-7304
中国免费直拨美国: 950-4042-6006
info@SAMabroad.com
www.SAMabroad.com