

避免常见的IRA 错误及提供终生收入及本金留子孙的年金



正升财务顾问公司总裁张文进博士,将于11月举办3场网络理财讲座,从上午10时30分至12时30分止。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。

11月6日主题是「避免常见的IRA 错误」。大多数人通过投资IRA或雇主赞助的退休计划来为退休储蓄。这些投资可以是银行产品、股票、共同基金、债券或年金产品。这些投资也可以不时在托管人之间转换。

大多数人都知道如何为退休储蓄。但是,他们可能不知道IRA或雇主退休计划相关的规则。以下是常见问题。

1. 退休金提取和节税。大多数人对RMD提款百分比以及他们需要提款的金额感到困惑。如果提款不够,是否有罚款及罚款是多少?如何节省RMD提款的税?什么是合格的慈善捐款?如何利用合格的慈

善捐款来节税?IRA与雇主退休计划的提款规则相同吗?

2. IRA或雇主退休计划之间的转移。从雇主退休计划转移到IRA时,需要纳税吗?如何从雇主退休计划转存至IRA?他们一年可以做多少次转存?关于60天展期的新规定是什么?我可以将我目前的雇主退休计划资产转移到IRA吗?

3. 受益人设定。谁应该是主要受益人?是否需要第二顺位受益人?谁是合适的第二顺位受益人?信托可以成为受益人吗?以孙子为受益人的利弊?SECURE法案对退休资产和受益人的影响如何?

4. 罗斯转换。RMD的金额可以用于Roth转换吗?转换规则是什么?罗斯转换的最后期限?什么时候是将IRA资产转换为Roth IRA的好时机?

5. 退休收入与遗产规划两者兼具。退休帐户旨在用于退休收入,有些人也希望



用于资产转移。一个常见的问题是“是否有一种投资工具可以同时满足收入需求和遗产规划用途?”

张博士将详细讨论上述问题。此外,他将分享为什么终生收入年金是IRA账户的良好投资工具,它提供您终生收入,但当人过世时,受益人至少可领回本金,这种可自己用,且不降低留给受益人的投资方式,非常适合退休规划及遗产规划。

11月13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。

11月20日讲座的主题是「年金:提供终生收入及本金留子孙」。人一辈子用以维持家计的那份薪水,在退休后即停止,退休人员在退休中面临许多风险,例如寿命风险,回报风险,利率风险,市场风险,通货膨胀风险等。成功的退休生活取决于以下因素:

1)您有多少终身保证收入;和2)您是否已排除主要的退休风险?

社安金,养老金和年金有什么共同点?他们都提供终生收入。人们每月享受社安金或养老金的收入。但是他们对年金持不同态度,我相信的主要原因是他们不完全了解年金。

张博士将讨论:1) 免受市场波动的终生收入策略;2) 寻求增长机会;3) 本金留子孙;4) 将退休金转移至年金的好处。

什么是终生收入年金?投资者向保险公司购买一份年金合同,期望未来获得预期的收入。「终生收入年金」提供终生收入,只要你活著保险公司就会持续的提供收入,即使您的年金价值已为零。投资型年金提供参与股市投资的机会,当投资上涨时,您的终生收入会跟著升高,当投资下跌时,您的收入绝对不会下跌。

大多数的「终生收入年金」在未提款之前会提供红利,来增高退休金的提款金额,这对退休人员来说绝对是超棒的。张博士将讨论如何在退休前将公司或个人的退休金转到年金来增加退休后的收入。

某些年金产品也可以做资产转移,它提供您终生收入,但当人过世时,受益人可领回本金,这种可自己用,且不降低留给受益人的投资方式,非常适合亚裔人士的退休规划及遗产规划。

*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。正升财务顾问公司并非IFG附属机构。投资者应了解投资并不能保证盈利或保本。正升财务顾问公司不提供税务或法律建议,我们会与您的会计师/法律顾问合作,帮助您制定适合您的计划。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。

国税局及安全峰会合作伙伴提醒广大家庭 在全国网络安全月期间重视网络安全

华府—美国国税局今天提醒家庭、青少年和老年人,保护线上个人和财务信息(英文)事关重要。尽管国税局及其安全峰会(英文)合作伙伴在打击身份盗用和欺诈性纳税申报方面取得了长足进步,但仍需要大家的共同努力。

安全峰会(英文)的任务是保护纳税人,打击进行欺诈性退税的罪犯。国税局的合作伙伴包括软件行业的代表、报税公司、工资表和税务金融产品服务商以及州税务管理者,他们全年共同努力保护纳税人。

在全国网络安全月期间,美国国税局要求家长、家庭以及其他人在家中共享设

备、在线购物和浏览各种社交媒体平台时会进入的陷阱。通常,那些经验不足的人会给欺诈者留下不必要的个人信息,从而使自己和他人处于危险之中。

保持安全网络

以下是一些常识性建议,可以帮助儿童、青少年和那些容易被潜在危险影响到的群体,来保护他们的个人信息:

教会他们识别和避免诈骗。网络钓鱼电子邮件、威胁电话和短信冒充来自美国国税局或合法组织,往往存在巨大风险。不要点击未知或可疑电子邮件中的链接或下载附件。

提醒他们安全很重要。注意不要透露过多的个人信息。保持数据安全并仅提供必要的信息,这样才能最大限度地减少将其在网上暴露给诈骗者和犯罪分子的风险。出生日期、地址、年龄、银行账户和社会安全号码等财务信息均不应随便分享。

教他们认识公共Wi-Fi网络。在商场或咖啡店连接Wi-Fi很方便,但可能不安全。黑客和网络犯罪分子可以轻松拦截个人信息。连接到公共Wi-Fi时需始终使用虚拟私人网络。

使用具有防火墙和防病毒保护的安全软件。确保安全软件始终处于开启状态并

且可以自动更新。加密敏感文件,例如存储在电脑上的税务记录。确保所有家庭成员都有全面的保护,尤其是在共享设备的情况下更需要加强保护。为每个帐户设置保护力强的、独立的密码。

请谨记,美国国税局不会使用短信或社交媒体与您讨论个人税务问题,例如涉及退税、刺激经济补助金或税务账单的问题。如需更多信息,请访问IRS.gov上的税务诈骗和消费者警报(英文)页面。国税局的社交媒体上也提供了有关税务诈骗的更多信息,包括YouTube视频。另请参阅出版物4524《纳税人的安全意识》(英文)。



美东最大 房地产公司



张新娅 Top Producer

(C): 240-353-1281 (专线)
(O): 301-907-7600
YAYA.ZHANG@LNF.COM

全职房地产经纪人的服务 让您安心

年千万销售业绩 买卖VA、MD房产

房源信息快、全、多
查询房源,请登陆我的网站:
www.yayazhanghomes.com



一个值得您信任的品牌公司 一个值得您信赖的专业经纪

增长型 & 积累型年金

保本增值,每两年一计算,平均复利增长9%

- 最低门槛 \$1万美金即可开户
- 0-85岁,401k、403b、TSP、Traditional IRA、Roth IRA、SEP IRA、银行账户都可转换,存越多,领越多!
- 不用等10年,不用体检,没有管理费用



Steven Ting
资深业务总监
家庭理财规划师

240-731-8283

Steven 专长: 年金计划、生前福利寿险规划、教育基金规划



截止日期: 11/30/21

FREE
\$20 STARBUCKS Gift Card

在11/30/21之前预约zoom会议可获得\$20 Starbucks Gift Card, 敬请预约,电话:(240)731-8283 或电邮 twservices888@gmail.com