

节税延税致富之路 - IRA 年金



传统IRA是美国最常见最普遍的个人退休账户,2021年 & 2022年,你最多可以向传统个人退休账户(Traditional IRA)存入\$6,000美元,如果你年满50岁,则可以存入\$7,000美元。之所以会规定存款上限,是因为传统IRA的最大优点是存进户头的钱可以抵税,且存款产生的收益可以延迟纳税。假设今年个人收入为5万美元,税率为10%,报税额则是\$5,000;如果存\$6,000到IRA账户,那么报税的收入为\$44,000,报税额是\$4,400,立即为你省去\$600的税,实现立即节税的目的。美国国会通过新的退休法案SECURE ACT废除了对传统IRA注资的年龄限制,只要您还在工作,有收入,不管什么年纪,都可以继续向IRA账户内注资,博取资产的进一步升值。

虽然IRA有种种好处,但是IRA有收入来源限制,你必须要有劳动应纳税(Earned Taxable Income)所得才能存IRA。因为IRA是退休金账户,所以如果你一年只有\$3,000的劳动收入报税,那么你最多也只能存\$3,000到IRA的账户,哪怕你的股票、房地产投资等赚到了几万美金,也最多只能按着你劳动所得的\$3,000来存IRA。

如果在这一年中纳税人或纳税人的配偶在工作中有加入退休计划(如公司提供的401(k)、403(b)等),则扣除额可能会减少或逐步撤销,直至完全取消,具体取决于报税的状态和收入。(如果纳税人和配偶均没有在工作中加入退休计划,则扣除额的逐步撤销不适用。)以下是2022年的逐步撤销范围:

- 对于有雇主提供退休金计划的单身纳税人,逐步撤销范围从66,000美元增加到76,000美元,最高从68,000美元提高到78,000美元。
- 对于联合报税的已婚夫妇,如果缴纳IRA供款的配偶享有其雇主提供的退休金计划,则逐步撤销范围从105,000美元增加到125,000美元,最高从109,000美元提高到129,000美元。

- 对于没有雇主提供退休金计划的IRA供款人,如果其配偶享有雇主提供的退休金计划,逐步撤销范围从198,000美元增加到208,000美元,最高从204,000美元提高到214,000美元。

- 对于有雇主提供退休金计划的单独报税的已婚人士,逐步撤销范围不受年度生活费调整的影响,且仍为0至10,000美元。

需要注意的是,存到IRA里的钱是假定将来退休时会取用的,所以如果想要在59岁半之前领取的话,你除了要正常交税,还要多交10%的罚款。除非你满足一定的特殊情况,这笔10%的罚款才不用交,如死亡、伤残、交合格的高等教育费用(Qualified Higher Education Expenses)、合格的首次购房者(Qualified First-time Homebuyers)最多可以提取\$10,000不用交罚款,或者保险不报销的医疗费用等。

那传统IRA里的钱是永远都不用交税了么?不是的。当你在未来退休的时候,取这笔钱出来的时候,就要将其加入到您当年的收入里一起计算该年的税了。也就是说,你存到IRA里的钱,现在不用交税,但是未来取出的时候则连本带利都要交税,交多少税则取决于你当年从年金中拿多少钱,再加上你其它的收入,包括社保金的收入,来决定您的税率。

而且,传统IRA有强制最低提取(Required Minimum Distribution,简称RMD)的规定,如果您出生于1949年6月30日以前:在70岁您必须开始年度最低取款(RMD);如果您出生于1949年6月30日以后:在72½岁您必须开始年度最低取款(RMD),否则将面对50%税务罚款,听起来似乎不合理,不过了解到当年存到退休账户里的钱可以以延税,那就不难理解为什么国税局要您将它领出来打税的原因。

传统IRA作为节税延税的好帮手,如果把传统IRA与指数年金放在一起,你就有了一个更强大的退休保护工具。指数年金让持有人至少保证了投资的本金和已赚到的利息免于受损,又可享受股市大涨时您获得较高回报的好处,而且是利滚利复利增长。如果您不想传统IRA账户的钱继续在股票基金证券市场上浮动,面临不可预知的投资风险,高收益也意味着高风险,所以不能光看能赚多少,要看亏的时候你能否承受。如果是这样,将传统IRA账户里的资金转到指数年金会是个好的选择,你可以不用担心在退休期间IRA里的钱有亏损的风险。

指数年金分为两大类:一类是积累型年金(Accumulation Annuity),一类是收入型年金(Income Annuity)。积累型年金是注重现金价值的年金,账户中的钱都是现金账户"account value"真实的钱,积累型年金做到保本增值,市场涨的时候,您赚,但当市场跌的时候,不过当年您拿的利息为零,之前的胜利果实依然还在,account value不会因股市波动而有所减损。

以近十年指数历史数据表现来计算回报率,每两年一计算,100%参与率,平均复利增长9%,没有任何费用,不用体检。指数型/积累型年金的现金价值账户就像是爬楼梯,一级一级往上走,最多原地踏步,但不会跌下去,透过把每段期间获得的利息并入本金里,继续累积利息,达到利滚利、钱滚钱的效果,并且复利滚存一辈子。

◎以下我们就以一个案例来说明如何利用IRA年金为退休提供终身收入:

一位47岁的女性客户为自己开设一个IRA年金账户,某家保险公司最低门槛\$1万美金就可开户,她在48岁至49岁每年contribute六千美元至年金账户中,在50岁至64岁每年contribute七千美元至年金账户中,共存18年,本金共投入\$127,000美元,她决定只拿RMD,她在73岁的4月1日之前开始拿RMD,具体领取演示如右图:

可以看到,到77岁,累计领取\$128,714美元退休金,剩余\$726,749美元现金价值,总共\$855,463美元,翻了6.7倍;到87岁,累计领取\$611,561美元退休金,剩余\$1,017,352美元现金价值,总共\$1,628,913美元,翻了12.8倍;到97岁,累计领取\$1,568,075美元退休金,剩余\$966,368美元现金价值,总共\$2,534,443美元,翻了19.9倍(以上各种数据仅供参考,实际数据会因市场和个人因素而有所不同)。

为了尽早享受时间和复利的好处,建议你尽快行动,在2022年4月15日之前与我们联络办理IRA年金账户,我们为您提供多家A+级保险公司IRA年金产品,无手续费、无管理费,最低门槛\$1万美金即可开户,平均复利增长9%,可直接放入帐户中成为利滚利的本金。IRA/Roth IRA/401k/SEP IRA/银行账户的资金都可以!存的越多,领的越多!对换了工作,离职的,为自己的401k/IRA寻找安全,可以抵挡通胀的朋友们非常适合。

如果您希望进一步了解年金产品,信保理财顾问公司联合总裁 Steven Ting /



Alice Wu提供免费的Zoom为您解说,敬请预约,电话:(240) 731-8283 或电邮 twservices888@gmail.com

Hypothetical Aggregate Summary Based on Current Rates							
Contract Year	Age	Premium	Annual RMD Withdrawal	Account Value	Account Value Interest Crediting Rate	Surrender Value	Death Benefit
1	47-48	10,000	0	10,000	0.00%	8,837	10,000
2	48-49	6,000	0	18,261	14.13%	16,362	18,261
3	49-50	6,000	0	25,760	6.18%	23,367	25,760
4	50-51	7,000	0	40,087	22.36%	36,711	40,087
5	51-52	7,000	0	49,547	5.23%	45,904	49,547
6	52-53	7,000	0	56,547	0.00%	52,936	56,547
7	53-54	7,000	0	70,004	10.16%	66,443	70,004
8	54-55	7,000	0	79,368	3.07%	75,749	79,368
9	55-56	7,000	0	89,979	4.18%	86,697	89,979
10	56-57	7,000	0	113,196	16.72%	110,070	113,196
71,000							
11	57-58	7,000	0	129,369	7.62%	129,369	129,369
12	58-59	7,000	0	152,677	11.97%	152,677	152,677
13	59-60	7,000	0	175,718	10.05%	175,718	175,718
14	60-61	7,000	0	221,027	20.97%	221,027	221,027
15	61-62	7,000	0	242,830	6.49%	242,830	242,830
16	62-63	7,000	0	249,830	0.00%	249,830	249,830
17	63-64	7,000	0	286,216	11.44%	286,216	286,216
18	64-65	7,000	0	302,039	3.01%	302,039	302,039
19	65-66	0	0	316,072	4.65%	316,072	316,072
20	66-67	0	0	367,960	16.42%	367,960	367,960
127,000							
21	67-68	0	0	398,384	8.27%	398,384	398,384
22	68-69	0	0	445,527	11.83%	445,527	445,527
23	69-70	0	0	492,977	10.65%	492,977	492,977
24	70-71	0	0	595,543	20.81%	595,543	595,543
25	71-72	0	0	635,818	6.76%	635,818	635,818
26	72-73	0	23,263	612,555	0.00%	612,555	612,555
27	73-74	0	24,808	656,014	11.77%	656,014	656,014
28	74-75	0	24,696	651,244	3.01%	651,244	651,244
29	75-76	0	27,608	652,609	4.65%	652,609	652,609
30	76-77	0	28,347	726,749	16.42%	726,749	726,749
127,000 128,714							
31	77-78	0	29,446	754,954	8.27%	754,954	754,954
32	78-79	0	34,330	805,882	11.83%	805,882	805,882
33	79-80	0	36,954	850,317	10.65%	850,317	850,317
34	80-81	0	41,119	978,169	20.81%	978,169	978,169
35	81-82	0	45,233	996,021	6.76%	996,021	996,021
36	82-83	0	54,558	941,463	0.00%	941,463	941,463
37	83-84	0	57,758	987,680	11.77%	987,680	987,680
38	84-85	0	57,013	958,675	3.01%	958,675	958,675
39	85-86	0	62,883	937,407	4.65%	937,407	937,407
40	86-87	0	63,531	1,017,352	16.42%	1,017,352	1,017,352
127,000 611,561							
41	87-88	0	65,215	1,030,851	8.27%	1,030,851	1,030,851
42	88-89	0	74,971	1,069,008	11.83%	1,069,008	1,069,008
43	89-90	0	79,657	1,094,707	10.65%	1,094,707	1,094,707
44	90-91	0	86,783	1,217,649	20.81%	1,217,649	1,217,649
45	91-92	0	93,326	1,200,346	6.76%	1,200,346	1,200,346
46	92-93	0	110,228	1,090,118	0.00%	1,090,118	1,090,118
47	93-94	0	113,454	1,091,457	11.76%	1,091,457	1,091,457
48	94-95	0	107,315	1,013,762	3.01%	1,013,762	1,013,762
49	95-96	0	114,433	941,103	4.65%	941,103	941,103
50	96-97	0	111,028	966,368	16.42%	966,368	966,368
127,000 1,568,075							

不想多纳税 不要忘了三大抵税利器

在美国有二种减税优惠:

- 税收扣除 (tax deduction)
- 税收抵免 (tax credit)

前者是可以从“调整后总收入”(AGI,即税前收入)减去的扣除额,这样可以降低应税收入(taxable income)。应税收入越低,要缴的税就越少。

听起来不错吧,但税收抵免更棒,因为它是直接从应纳税额减去的抵税金额。少数的税收抵免甚至是可退税的。例如应缴的所得税是250美元,可抵税的金额是1,000美元,纳税人不但不用缴税,还可以拿到750美元的退税。

CBS新闻报导,美国有三大类最受欢迎的税收抵免,以下是2016年度抵税规定概要,相关细节建议咨询税务专家,而且各州也可能提供其它类别的税收抵免。

一、抚养子女的纳税人

儿童税收抵免:



抚养一名儿童(2000年1月1日以后出生,非仅限亲生子女)可抵税1,000美元,不过,超过收入上限者,无法适用:夫妻合并申报,AGI超过11万美元;夫妻分开申报,AGI超过5.5万美元;单身一家之主,AGI超过7.5万美元。

照顾子女及受抚养人抵税 (Child and Dependent Care Credit):

薪资收入(earned income)家庭如果有13岁以下子女、无行为能力的配偶或父母或其他受抚养人(2016年和纳税人同住至少6个月),纳税人为了工作,日间必须托人照顾。依税法规定,这类日间照顾费的20%到35%可以抵税,如果需照顾者为1人时,抵税上限是3千美元,2人以上则为6千美元。

抵税百分比是以收入为计算基础:上述日间照顾费抵税比例是依据AGI调整。家庭的AGI如果不足1.5万美元,日间照顾费可获得35%抵税,AGI每增加2千美元,抵税比例减少1%,超过4.3万美元者,抵税比例为20%。

薪资收入抵税 (Earned income credit):

抵税金额根据抚养孩子的人数、婚姻状况和收入而有不同。这项抵税金额在2016年纳税年度介于3,373美元到6,269美元之间(2017年度则在3,400美元到6,318美元之间)。建议AGI低于5.4万美元的纳税人,深入研究或询问专家是否可适用本项规定。不过,如果纳税人在2016年度有超过3,400美元的投资收入、股息、资本利得和其它所得(2017年度为3,450美元),就没有资格适用这项抵税优惠。

注意:

如果单身薪资收入少于14,880美元(2017年为15,010美元),或者夫妻合并申报,薪资收入少于20,430美元(2017年为20,600美元),即使没有孩子,也可以享有薪资收入抵税优惠,2016年为506美元(2017年为510美元)。

领养抵税:

2016年度领养儿童可以抵税,上限是13,460美元。AGI如果超过201,920美元,本项抵税金额开始递减,AGI高于241,920美元者无法享有。注意必须在纳税年度已完成收养程序,另外,收养配偶的孩子不适用这项优惠。收养有特殊需要的孩子,可以得到最高13,460美元的抵税,即使实际花费没有这么多。

二、教育投资或退休者

退休储蓄抵税:

美国劳工加入雇主资助的401(k)退休计划或其它退休计划,对退休计划账户的供款,可以享有10%到50%的抵税,可抵税金额的个人上限是2千美元(夫妻合并申报是4千美元)。AGI如果少于61.5万美元者,值得去查询可以适用的抵税比例,其系依纳税人的申报身份及收入而定。

美国机会抵税 (American Opportunity credit):

为了鼓励美国民众接受高等教育,就读大学前4年的费用都可以抵税,包括学分费、活动费、书籍费、用品和设备费,最高可抵2,

500美元。条件是纳税年度至少上课6个月,不能犯任何与毒品有关的重罪。如果单身AGI高于9万美元(夫妻合并申报18万美元),无法享有本项抵税优惠。

终身学习抵税:

在纳税年度如果有进修,学分费、活动费、书籍费、用品和设备费等都可以抵税,最高2千美元。本项抵税没有上课时数的要求,而且任何进修都可以,包括大学、研究所或甚至不给学分或文凭的课程。不过请注意,一份报税单上的成员,不论有多少人进修,最多只能抵税2千美元。

同样地,这项抵税的金额也会因收入而异,单身AGI高于6.5万美元(夫妻合并申报13.1万美元)无法适用。此外,适用本项抵税者,不能同时适用美国机会抵税,反之亦然。

三、绿色抵税

住宅能源税收抵免 (Residential energy tax credits):

如果购买节能产品,包括空气循环扇和节能商品如热水器等,最高可以抵税500美元。此外,如果购买太阳能电力或水设备、燃料电池、住宅风力设备和热泵设备等,购置成本包括劳动成本的30%可以抵税。用于私人游泳池或热水浴缸的设备,不在此列。

购买充电式电动车可以抵税,但必须是至少有4个车轮的新车,且电池电能至少4千瓦时。本项抵税金额最低为2,500美元,最高是7,500美元,根据电池容量而异。