

# 年金的使用及退休促进法对财务规划的影响

正昇财务顾问公司总裁张文进博士, 将于**3月举办4场网络理财讲座**,  
美东时间从上午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。



**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。

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。

**3月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。

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。当您需长期护理费用, 直到保险金额用尽为止。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。

\*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。正昇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。

3月5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, 退休人员在退休前面临许多风险, 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;
- 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。

**什么是终身收入年金?**

投资者向保险公司购买一份年金合同, 期望未来获得可预期的收入。「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, 受益人将可领回本金, 这种可以自己用, 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。

**3月12日及26日是「投资理财问答会」**



## 荣富地产公司 LONG & FOSTER COMPANIES

**全美最大地产公司**

全美业绩 Top 1% 双硕士, 专业有心  
前蒙郡家长会会长  
教育学区房讯专家

240-888-5076 专线  
301-469-4700 (O)

**余青蕙 Michelle Yu**

MichelleYuRealEstate@gmail.com www.MichelleYuRealEstate.com

## 房市热滚滚 买房、卖房最佳时机! 1-139

www.MichelleYuRealEstate.com

<p><b>\$1,875,000 新上市</b></p> <p>Potomac/Churchill HS</p> <p>2/27(Sun)开放 1pm-3pm</p> <p>11505 Glen Rd Potomac. 低调奢华的三层住宅4室4+0.5x2卫浴</p>	<p><b>\$1,625,000 即将上市</b></p> <p>Potomac/Wootton HS</p> <p>11210 Albermarle Rd 梦想之家, 宽敞明亮6室5.5卫9,151 sq Ft</p>	<p><b>\$885,000</b></p> <p>N. Potomac/Wootton HS</p> <p>Under Contract</p> <p>10837 Outpost Drive, North Potomac. 豪华大气, 备受追捧4室3.5卫浴</p>
<p><b>\$545,000</b></p> <p>Clarksburg/Clarksburg HS</p> <p>Under Contract</p> <p>22108 Fair Garden Lane Clarksburg. 宽敞明亮, 完美装修4室4.5卫浴</p>	<p><b>\$515,000</b></p> <p>Wheaton/DCC (Northwood) HS</p> <p>Under Contract</p> <p>1821 Reddie Dr. Wheaton. 安静宜人温馨之家3室2.5卫浴</p>	<p><b>\$492,000</b></p> <p>N. Potomac/Wootton HS</p> <p>Under Contract</p> <p>11 Chisholm Landing Way, North Potomac. 美丽的End Unit 联排别墅3室2+0.5x2卫浴</p>
<p><b>\$649,000</b></p> <p>Rockville/Montgomery HS</p> <p>Under Contract</p> <p>703 Carter Rd Rockville. 宝石家园! 位于CUL-DE-SAC 黄金地段5室3卫浴</p>	<p><b>\$865,000</b></p> <p>Rockville/Wootton HS</p> <p>Under Contract</p> <p>3 Bouldercrest Ct Rockville. 精心维护, 位置绝佳4室3.5卫浴</p>	<p><b>\$1,090,000</b></p> <p>Potomac/Wootton HS</p> <p>Under Contract</p> <p>6 Travilah Ter, Potomac 梦想豪宅, 理想之家5室6卫浴3,960 Sq Ft</p>
<p><b>\$894,000</b></p> <p><b>SOLD</b></p> <p>14532 Cartwright Way, North Potomac 完美装修宽敞明亮, 闹中取静理想之家</p>	<p><b>\$1,801,000</b></p> <p><b>SOLD</b></p> <p>11409 Palatine Dr, Potomac 安静舒适, 宽敞明亮4室5卫浴, 5,158 Sq Ft</p>	