

# 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3月举办2场网络理财讲座,  
从美东时间上午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。

## 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, 并通过年金的延领来继续增长年金。

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。

## 3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。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。



# 纳税人体验办公室正式成立, 改善国税局整体服务

美国国税局长期致力于改善纳税人服务, 作为该项努力的一部分, 正式成立了首个纳税人体验办公室, 并将很快开始采取更多措施来扩大工作范围。

“随着国税局在本报税季采取迅速有效措施, 包括增加更多员工以应对有限资源所带来的重大挑战, 我们必须努力推进让国税局在21世纪能够成为美国民众的资源,” 国税局局长 Chuck Rettig 表示, “该办公室的正式成立将有助于统一和扩大国税局整体努力, 以改善为纳税人提供的服务。”

纳税人体验办公室将与国税局各个部门协力合作, 并与纳税人辩护服务处密切协调, 专注于在服务、合规和其它各项目方面提高纳税人与国税局互动的服务体验。

该办公室是去年向国会提交的《纳税人优先法案》报告(英文)中所设想的计划的一部分。该计划包括听取纳税人、税务专业人士和税务领域的意见和反馈, 共同制定纳税人体验战略(英文)。

该国会报告确定了上百种不同的项目和工具以帮助纳税人, 包括纳税人账户的360度视图, 扩展的电子报税和支付选项、数字签名、安全的双向消息传递、为企业用户和税务专业人士设立的在线账户。

为了推动国税局改进纳税人体验的战略方向, 纳税人体验办公室确定了国税局在未来五年内关注的关键方面, 包括在题为《重建对政府信任, 改革联邦客户体验和送达》的总统行政令里提到的若干要

点。 “美国国税局致力于提供满足纳税人需求的客户体验, 包括在人们生活中最重要的时刻提供帮助, 以用公众期待的方式提供他们应有的服务。” 首席纳税人体验官 Ken Corbin 表示。他同时兼任国税局工资和投资部负责人, 主管监督当前报税季和其它活动。

纳税人体验办公室将根据纳税人期待与行业趋势的变化进行不断调整, 专注于提供最佳客户服务, 通过制定国税局纳税人体验指南和预期, 在与纳税人相关的各个领域促进协调一致的声音与体验。该办公室将在未来几个月内增加工作人员以支持这项努力。

“无论是检查纳税申报表的状态, 与税务调查员会面进行审计, 还是通过银行账户接受税收抵免, 改善国税局服务送达和客户体验都是我们的优先事项。”

Corbin 表示, “我们致力于设计和传递更好的服务, 将我们与多族裔的纳税人群体紧密联系起来。”

近期会有的一些改进领域包括提升客户回电量、增加支付选项、安全的双向信息传递以及为多语言客户提供更多的服务。这些成果都建立在最近的改良上, 这些改良包括为经济影响补助金和子女税优惠预付款提供支持的数字工具支持、在线聊天和税务专业人员在线账户。

## 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</b></p> <p>Potomac/Churchill HS</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 新上市</b></p> <p>Potomac/Wootton HS</p>  <p>3/13 (Sun) 开放 1pm-3pm 11210 Albermarle Rd 梦想之家, 宽敞明亮一楼有套房6室5.5卫</p>	<p><b>\$899,000 新上市</b></p> <p>North Potomac/Wootton HS</p>  <p>3/13 (Sun) 开放 2pm-4pm 14118 Stonecutter North Potomac 装修完美, 位置绝佳5室3.5卫浴</p>
<p><b>\$545,000</b></p> <p>Clarksburg/Clarksburg HS</p>  <p>Under Contract 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 1821 Reddie Dr Wheaton. 安静宜人温馨之家3室2.5卫浴</p>	<p><b>\$649,000</b></p> <p>Rockville/Montgomery HS</p>  <p>Under Contract 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 3 Bouldercrest Ct Rockville. 精心维护, 位置绝佳4室3.5卫浴</p>	<p><b>\$520,000</b></p> <p><b>SOLD</b></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>\$991,000</b></p> <p><b>SOLD</b></p>  <p>10837 Outpost Drive, North Potomac. 豪华大气, 备受追捧4室3.5卫浴</p>
<p><b>\$1,235,000</b></p> <p><b>SOLD</b></p>  <p>6 Travilah Ter, Potomac 梦想豪宅, 理想之家5室6卫浴3960 Sq.Ft</p>	<p><b>\$1,480,000</b></p> <p><b>SOLD</b></p>  <p>14008 Travilah 豪华之家, 温馨之港湾5室5.5卫浴</p>	