

浅谈「财富+养老+传承」的年金计划



随着生活水平和收入的提升,财富+养老+传承的规划越来越受到消费者重视。增长型年金(Accumulation Annuity)产品融财富储备、增值和传承于一体,可帮您实现科学理性的财富规划。增长型年金注重现金值账户(account value)的积累和增长,一方面保本不会赔,一方面具有强大的成长潜力,赚取更多的回报,长期收益高,现金价值高,可帮您积累财富,创造稳健、持续的收入现金流。此外,增长型年金的现金值账户可以领一辈子,当年金持有人过世,现金值账户余下的钱给予受益人,实现家庭财富传承。

年金付款有两种方式:

一、SPDA Indexed Annuity (Single Premium Deferred Annuity - Indexed Annuity) - 单期保费延税年金/指数型年金 - 就是一笔钱以后不付了

单期保费延税年金 (SPDA) 是只需要

单笔付款,之后便进入积累期(Accumulation Phase)。在积累阶段所积累的利息不被征税,保险公司不给您1099税表,也不通知国税局。对于个人可以在SPDA中投资多少没有投资限制。

增长型年金(Accumulation Annuity)只有现金值账户计算方式,年金投保人将一笔钱给了保险公司,账户中的钱都是现金值账户"account value"真实的钱。某家A+评级保险公司推出增长型年金,开户即送11%/17% Bonus,举例:本金10万美元,如果选择11% 开户红利,第一年账户为\$111,000 (\$100,000 x 1.11),如果选择17% 开户红利,第一年账户为\$117,000 (\$100,000 x 1.17),为了更提高竞争力,还在某市场指数策略的参与率提升至240%。

案例:

一位49岁女性客户,她决定将闲置的资金(在银行的存款)10万美元转到此款增长型年金,现金值账户以近十年指数历史数据表现来计算回报率,每两年一计算,240%参与率,64岁时现金值账户累积约有\$705,080美元,她在65岁开始拿钱,到75岁,累计领取\$490,824美元退休金,剩余\$1,026,515美元现金价值,总共\$1,517,339美元,翻了15.1倍;到85岁,累计领取\$1,205,407美元退休金,剩余\$1,494,489美元现金价值,总共\$2,699,896美元,翻了26.9倍;到95岁,累计领取\$2,245,758美元退休金,剩余\$2,175,805美元现金价值,总共\$4,421,563美元,翻了44.2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)。

二、FPDA Indexed Annuity (Flexible Premium Deferred Annuity - Indexed Annuity) - 灵活保费延税年金/指数型年金 - 就是付头款后以后还可以继续付

● 灵活保费是可以每年缴纳定额的 premium, SPDA Indexed Annuity 不同,不需要一次性投入一笔钱。

案例:

一位50岁的男性客户有罗斯IRA的资金10万美元,他在寻找本金不会随着市场下跌而亏损,同时又有收益增值空间的其它理财渠道,所以他决定将他的罗斯IRA账户里的钱转到一份只涨不跌、抗通货膨胀的指数型/增长型年金。我们便向他介绍另一家保险公司的增长型年金产品,每两年一计算,100%参与率,平均复利增长9%,没有10年等待期,没有费用,提供终生收入以及本金留子孙。

他把他的罗斯IRA账户约有10万美元转到增长型年金,他在填写年金申请表时,他决定在51岁至65岁每年 contribute 七千美元至他的年金账户,本金共投入\$198,000美元,现金值账户以近十年指数历史数据表现来计算回报率,65岁时现金值账户累积约有\$547,588美元,他在66岁开始拿钱,他每年从年金账户中领取\$42,000美元 (\$3,500 x 12个月),到75岁,累计领取\$420,000美元退休金,剩余\$650,410美元现金价值,总共\$1,070,410美元,翻了5.4倍;到85岁,累计领取\$840,000美元退休金,剩余\$901,060美元现金价值,总共\$1,741,060美元,翻了8.7倍;到95岁,累计领取\$1,260,000美元退休金,剩余\$1,512,077美元现金价值,总共\$2,772,077美元,翻了14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)。

如果您希望进一步了解增长型年金产品,信保理顾问公司联合总裁 Steven Ting / Alice Wu 提供免费在 Zoom 为您解说,敬请预约,电话:(240) 731-8283 或 电邮 twservices888@gmail.com

Zoom线上讲座: “如何利用年金 积累财富 创造持续的收入现金流”

个人/家庭除开日常开支后,很容易就会因为“不小心”就花在休闲、娱乐、奢侈品等非必须开支上,而配置年金产品,就可以帮助个人/家庭锁住财富,更好的完成财富的积累。同时,年金产品本质上还是一种保险,年金产品具备活得越久、领得越多的「长期性」、每年/每月定时获发退休金的「保证性」、免体检的「便利性」、资产完整保本的「安全性」、无需自行管理的「简易性」、透过利滚利复利增长的「增值性」等六大特性,是其它财富工具无法比拟的。

信保理顾问公司总裁 Steven Ting, 将于4月9日(周六)举办退休年金 Zoom 线上讲座,美东时间 7:30PM - 9:00PM, Steven 将为大家介绍兼顾「财富+养老+传承」的年金计划,并通过几个具体案例说明,最后 Steven 还会解答听众们对年金产品的具体问题,并给出专业的建议和提供更多有价值的参考信息和选项。

诚邀您参加信保理顾问公司举办的 Zoom 线上讲座,请预先报名,您可以通过电话 (240) 731-8283 或电邮 twservices888@gmail.com 进行报名查询。

※讲座内容是专为客户需求而不是为培训保险经纪人而设,所以不建议其它保险经纪人参加。

Zoom ID: 884 0925 7166
密码: 2022

\$1400 纾困金,你还没领! IRS:快!

据星岛日报报道,第三次纾困支票1400美元仍有少数人有资格申领。

国税局表示,它不会再发放2021年应支付给符合条件的美国人的1,400美元纾困支票和额外款项。但是,符合条件的纳税人在本纳税季提交纳税申报表,仍有人有资格获得这些支票或额外资金。

财政部的报告发现,截至9月中旬,仍有644,705人因财政部没有收到第三次纾困支票。其中许多人可能已经收到这笔钱。目前尚不清楚还有多少款项尚未支付。

国税局最近发布有关人们今年可能申请“纾困退款抵免”(Recovery Rebate Credit)的最新信息,以便领回国税局还欠他们的一次性款项。

第三轮纾困支票是去年通过《美国救援计划法》(American Rescue Plan Act)获得授权的。

根据相关法条,个人可以透过第三次纾困支票获得最高1,400美元。共同申报的夫妇最高可获得2,800美元。此外,符合条件的家属还可以获得1,400美元。

要获得资格,必须在2021年成为美国公民或外籍居民。还必须拥有有效的社会安全号码,但配偶或家属有某些例外情况。

要获得全额款项,纳税人的调整后总收入不能超过某些门槛:个人75,000美元,户主112,500美元或已婚夫妇150,000美元。收入高于这些水平的人的款项将递减;调整后总收入如果超过80,000美元的个人、120,000美元的户主和160,000美元的已婚夫妇,则完全没得领。

有些人可能有资格获得1,400美元的全额款项或额外的部分款项,尤其是在他们的情况发生变化的情况下。

在2021年将孩子添加到家庭中的父母

可能有资格获得1,400美元的款项。此外,在2021年为其家庭增加了受抚养人的家庭,例如父母、侄女、侄子或孙子,也可能有资格代表他们获得1,400美元。

此外,如果2021年调整后的总收入低于全额支付的门槛,收入下降的人现在可能有资格获得这笔钱。www.meifang8.com

通常不提交纳税申报表且尚未提交纳税申报表的人,需要在今年提交才能收到任何潜在的款项。当事人有资格获得的纾困退款抵免资金,将自欠联邦税额中扣抵或包含在退款中。

如何申领纾困退款抵免?

提醒:国税局不会自动计算您在提交申请时可能有权获得的任何纾困退款抵免金额。

国税局在其情况说明书中说:“个人必须在其2021年所得税申报表上申请2021年纾困退款抵免能获得这笔钱。”

要查看是否有资格获得款项,可以在该机构的网站上找到有关纾困退款抵免的更多信息。如果没有收入或收入不超过73,000美元,可以使用国税局的免费文件计划免费提交联邦纳税申报表。

根据国税局的说法,对于已经收到第三次纾困支票的人,无需在2021年的申报表中包含有关这些款项的信息。

如果纳税人仍然没有收到政府在2020年发送的第一次或第二次纾困支票,纳税人得将其列入2020年的纳税申报表,而不是在2021年纳税申报表上申领这笔钱。

电子报税,并选择经转帐直接存款

2021年纾困金退税的金额将抵消部分2021年的欠税金额,如果纾困金退税额超

过欠税金额,超过的部分将被纳入该纳税人2021年的退税。2021年税表被处理完毕后,纳税人将收到包含在其退税中的2021年纾困金退税额。2021年的纾困金退税额不会与退税分开发放。

为避免处理延误,国税局敦促人们提交完整准确的税表。电子申报时,税务软件可以计算抵免扣除额,包括2021年的纾困金退税额。表格1040和表格1040-SR说明上的2021年纾困金退税额工作表也可以提供帮助。

符合条件的个人获得2021年退税(包括可领取到的2021年纾困金退税额)的最快以及最安全的方式是电子报税并选择经转帐直接存款。

任何收入不超过73,000美元的民众(包括那些不需要报税的人),都可以通过国税局免费报税项目以电子方式免费申报联邦税。获得退税的最快以及最安全的方式是使用电子报税,并使用经转帐直接存款(无需接触且免费)使退税直接打入您的银行账户。

纳税人可以使用银行账户、某些预付借记卡以及几款移动应用程序来进行经转帐直接存款,使用时需要提供银行机构识别码和账户号码。

针对错过的第一或第二轮经济影响补助金,申请2020年纾困金退税额

所有第一和第二轮经济影响补助金均

已发放。第一和第二轮经济影响补助金是2020纳税年度纾困金退税额的预付款。没有资格获得第一和第二轮经济影响补助金或没有获得全额补助金的民众,可能有资格在2020年的所得税表上申请2020年纾困金退税额。

如果个人尚未提交2020年税表,则需要提交;如果2020年所得税表已处理完毕,则需要对其进行修改。

如果个人2020年的所得税表尚未处理完毕,则不应提交第二份税表。一些税表需要特殊处理以修正错误或抵免额,这些都可能延迟处理。与往年相比,国税局需要更正2020年税表中出现的更多错误。如果国税局更正了税表上申请的抵免,则将发送一封信函并附上解释。

1、文章内容转自网络,版权归原作者所有,本平台仅提供信息交流使用;

2、平台上发布或转发的文章与图片有任何侵权行为,请联系客服及时处理;

