

# 今年退休帐户的损失逼近3兆美元

如果您不想您的退休金因为股市下跌凭空蒸发几万美金,建议做出及时的处理,避免亏损扩大,将您的罗斯IRA、传统IRA、401K 帐户里的资金转到只涨不跌、保本增值的指数型年金/增长型年金



股市大跌,落入熊市,也间接导致大量拥有退休帐户的民众大失血。对绝大多数民众来说,股票涨跌造成的主要影响,就是退休帐户。根据先锋(Vanguard)的数字,自去年以来,401(K)退休帐户近四分之三的资金存放在股票。波士顿学院退休研究中心主任艾丽西亚·蒙内尔(Alicia Munnell)表示,经过计算后发现,今年以来,全美退休帐户的损失逼近3兆美元,全美401K退休帐户已损失1兆4000亿美元,个人退休帐户(IRA)已损失2兆美元,由于两个退休帐户有时相互挂勾,因此民众退休帐户的损失为接近3兆美元。

对即将退休的民众而言甚为不利,而且在退休帐户上,操作股票并非高收入者的专利,一般民众受到的影响可能更为巨大。看看最近的新闻,不是退休帐户失血,就是房贷利息高涨,还有居高不降的油价,根据美国劳工统计局(BLS) 6月10日发布的报告,美国5月份通货膨胀率达到8.6%,怎样应对高通胀和熊市的来临,建议把钱放在安全增长的地方,保住辛苦赚来的钱,远离市场暴跌的风险,指数型年金/增长型年金是非常好的选择。

增长型年金(Accumulation Annuity)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,可帮您锁住财富,更好的完成财富的积累,创造稳健、持续的收入现金流,还能有序的规避市场风险,为消费者的个人及家庭资产安全保驾护航。此外,增长型年金的现金值帐户可以领一辈子,当年金持有人过世,现金值帐户余下的钱给予指定受益人,实现家庭财富传承。

增长型年金善用免受市场波动的指数策略(Indexing Strategy),每家保险公司增长型年金产品选择的指数不同,计算利息的策略也不同,但实际上您的钱不是投在指数上,而是参考指数所获结果的基础上。如果指数上涨,现金值帐户可以一起涨,如果指数下跌,收益率不会低于0%,更不会有股票市场上的负利率,透过把每段期间获得的利息并入本金里,继续累积利息,增长型年金所参考的收益率并不是指数市场每一天或者每个月的涨幅,而是每年、每两年、每五年或者每十年,计算点对点的股指收益,保险公司延长计算时间也是最大程度对冲了股指市场震荡的风险,年金保单现金值帐户是非常安全和稳定的,所执行的都是长期投资策略。

**下面介绍两款增长型年金产品,零风险、保本增值、终身收入、累积复利、可延税的多种优点,供参考。**

**★产品1:按照最近10年市场,平均复利增长12+% ,15% / 20%开户红利 + 某市场指数策略的参与率270%**

某家A+评级保险公司推出增长型年金(Accumulation Annuity),为了更提高竞争力,现金值帐户开户即送15% / 20% Bonus,还在某市场指数策略的参与率提升至270%,保证不丢本,即使在过去20年中,最差的市场环境下,也可以有接近10%的年化复利回报。

**举例:**一个60岁男士,去年年底时,他的401K退休帐户的资金还有56.5万美元,他近期收到401K statement之后,他惊觉401K里的资金缩水变成50.5万美元,凭空蒸发了6万美元,他不想眼睁睁看着自己的401K缩水,他仍旧在同一个雇主工作,由于他的年龄已过59岁半,他工作单位Human Resources 部门同意他一次性 rollover 401K里的资金至保本增值的指数型年金,他不需要把所有的401K里的资金转到年金,他仍然可以 contribute 钱至现在雇主资助的401K退休帐户。

这位客户决定401K退休帐户只留5千美元,401K退休帐户里的50万美元转到增

长型年金,如果选择15% 开户红利, Bonus 就是\$75,000美元,如果选择20% 开户红利, Bonus 就是\$100,000美元,这家保险公司给的 Bonus 是“真钱 real money”,不是“虚钱 virtual money”。

现金值帐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,270% 参与率,72岁时现金值帐户累积约有\$2,884,629美元,他决定只拿RMD (Required Minimum Distribution),他在72岁时开始拿RMD,到80岁,RMD 累计领取\$1,183,359美元退休金,剩余\$4,574,336美元现金价值,总共\$5,757,695美元,翻了11.51倍;到85岁,RMD 累计领取\$2,731,216美元退休金,剩余\$6,514,472美元现金价值,总共\$9,245,688美元,翻了18.49倍;到90岁,RMD 累计领取\$5,417,598美元退休金,剩余\$8,487,602美元现金价值,总共\$13,905,200美元,翻了27.81倍;到95岁,RMD 累计领取\$9,999,790美元退休金,剩余\$10,006,156美元现金价值,总共\$20,005,946美元,翻了40.01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)。

**★产品2:按照最近10年市场,平均复利增长13+% + 某市场指数策略的参与率150%**

某家保险公司的增长型年金产品,平均复利增长13+% ,某市场指数策略的参与率150% ,已在2022年6月22日开始生效,提供终身收入,还提供身故赔偿(Death Benefit),没有任何费用,此款增长型年金是Flexible Premium Deferred Annuity (FPDA) - 灵活保费延税年金,就是付头款后以后还可以继续付。

**举例:**一位55岁的女性客户有罗斯IRA的资金10万美元,她打算在56岁至66岁每年 contribute 七千美元,她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,我便向她介绍此款增长型年金产品,她决定把她的罗斯IRA帐户约有10万美元转到增长型年金,她在填写年金申请表时,她在56岁至66岁每年 contribute 七千美元至她的年金帐户,本



共投入\$170,000美元。

年金的现金价值帐户以近十年(12/31/2011 ~ 12/31/2021)的历史数据表现来计算回报率,平均复利增长13+% + 某市场指数策略的参与率150% ,66岁时现金值帐户累积约有\$498,001美元,她在67岁开始拿钱,她每年从年金帐户中领取4万美元,到75岁,累计领取\$360,000美元退休金,剩余\$989,460美元现金价值,总共\$1,349,460美元,翻了7.93倍;到85岁,累计领取\$760,000美元退休金,剩余\$2,682,190美元现金价值,总共\$3,442,190美元,翻了20.24倍;到95岁,累计领取\$1,160,000美元退休金,剩余\$8,754,127美元现金价值,总共\$9,914,127美元,翻了58.31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)。

Contract Year	Index Change	'Most Recent'	
		12/31/2011 - 12/31/2021	Interest Credited
1	13.31%	N/A	100,000
2	14.73%	35.04%	144,490
3	26.49%	2.78%	155,703
4	-3.58%	22.60%	199,475
5	8.73%	0.00%	206,475
6	21.36%	35.65%	289,590
7	-8.56%	0.76%	298,846
8	25.38%	12.84%	345,115
9	10.17%	4.87%	369,246
10	13.26%	25.05%	470,491
Geometric Average Annual Growth Rate		13.16%**	13.25%

同)。如果您想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

# 国税局: 纳税人现在有更多选项来电子更正、修改税表

华府 — 美国国税局宣布,现在可以通过电子方式修改更多表格。这包括对表格1040-NR(美国非税法定义居民所得税报税表)、表格1040-SS(美国自雇税申报表,包括波多黎各真正居民的附加子女减税优惠)以及表格1040-PR(自雇税申报表 - 波多黎各)进行的修改。

“自2020年我们首次推出修改税表的功能以来,这个项目已经取得了长足的进

展,这是帮助纳税人和税务专业领域的一项重要里程碑。”国税局局长 Chuck Rettig 表示。“这项新功能将进一步帮助需要修正税表的民众。这一进展还有助于国税局对当前积压的修改过的税表的处理工作。这是我们用来帮助重回正轨的另一个工具。”

此外,系统还为表格1040/1040-SR、1040-NR 和 1040-SS/1040-PR 添加了一个新的电子复选框,以表明正在电子提交取代

性税表。取代性税表是指在原始税表之后、在截止日之前(包括延期)提交的税表。如果纳税人报税身份发生变化或将添加在另一份税表中被申报的被抚养人,也可以通过电子方式来修改税表。

纳税人每年提交大约300万份1040-X表格。纳税人仍然可以使用“我的修正税表在哪里?(英文)”在线工具来查询他们以电子方式提交的1040-X表格的状态。

2019、2020 和 2021 纳税年度的 1040、1040-NR 和 1040-SR 表格以及 2021 纳税年度的更正表格 1040-SS 和 1040-PR 仍然可以进行电子修改。

一般来说,纳税人仍然有提交 1040-X 表格的纸质版本的选项,应遵循准备和提交纸质表格的说明。

国税局继续关注这一重要领域,并计划在未来进行更多改进。

# 零工经济工作者税收责任须知

许多人通常通过应用程序或网站等数字平台从事兼职或全职的零工工作。零工工作(例如为预订行程提供驾驶、在线销售商品、出租财物或提供其他按需工作)应纳税,并且必须在工作者的税表上报告为收入。

以下是零工工作者应该知道的一些事情,以确保他们顺利履行税收责任:

## 零工工作应纳税:

来自零工经济工作的收入应纳税,无论个人是否收到税务资料申报表。针对2022年收到的付款,发放1099-K表格的申报要求(英文),更改为总额超过600美元,无论交易总数多少。这意味着一些零工工作者现在将收到税务资料申报表。不论其工作

是全职还是兼职都是如此。

零工工作者可能需要按季度缴纳预估税。

如果零工工作者是自雇,则必须为他们从零工活动中获得的收入缴纳所有的社会保障税和医疗保险税。

## 正确的工作者分类:

在提供零工经济服务的同时,对纳税人进行正确分类非常重要。

这意味着企业或平台必须确定提供服务的个人是员工还是独立承包商。

纳税人可以使用国税局官网 IRS.gov 上的工作者分类页面来查看他们应该如何被分类。

独立承包商或可扣除业务费用,取决于

税收限制和规则。纳税人保留其业务开支记录非常重要。

## 全年缴纳适量的税款:

雇主通常会从其雇员的工资中预扣所得税,以帮助支付其雇员所欠的所得税。

不被视为雇员的零工经济工作者有两种方式来缴纳所得税:

如果他们有另一份雇员的工作,向雇主提交一份新的 W-4 表格,从薪水中预扣更多所得税。

按季度缴纳预估税,以帮助他们全年缴纳所得税,

包括自雇税。

国税局官网 IRS.gov 上的零工经济税务中心提供了问题的解答并帮助从事零工经济的纳税人了解他们的税收义务。

