

正确的资产转移观念及年金的使用

正昇财务顾问公司总裁张文进博士, 将于10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。

10月8日讲座的主题是『正确的资产转移观念』。

资产转移规划不仅是设立遗嘱或信托而已, 它是一个持续的过程, 一旦有资产, 就应考虑资产转移的策略。一个好的遗产规划需要考虑授予者, 执行者和受益者。资产转移规划的目的是确保财富能有效的转移给受益人, 并且能符合节税的方针。

张博士将讨论:

- 1) 资产转移规划的重要考量;
- 2) 如何用有效节税的方式将财富留予子孙;
- 3) 为什么年金是好的遗产规划的投资;
- 4) 高增值资产的转移节税方式。

信托的所得税高, 因此信托收入通常发放给受益人以减税, 但也因此减少了信托资产增长的速率。年金有增值延税的优点, 并有简便的方法来让受益人提取信托资金, 以达增值延税, 并能控制受益人提取信托资金, 以达增值延税的目标。

「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, 某些年金还提供还本的死亡理赔, 这种可自己用, 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。

张博士也将讨论如何以有效的节税方

式来转移高增值的资产例如房地产或股票等, 退休促进法限制子女受益人必须在10年内将IRA资产全额领出, 但还有其他方法可以有效地将资产转移给继承人。

10月15日及29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。

10月22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?

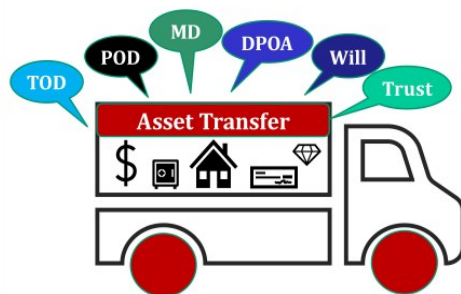
投资者向保险公司购买一份年金合同, 期望未来获得可预期的收入。「终生收入年金」提供终生收入, 只要你活著保险公司就会持续的提供收入, 即使您的年金价值已为零。投资型年金提供参与股市投资的机会, 当投资上涨时, 您的终生收入会跟著升高, 当投资下跌时, 您的收入绝对会下跌。

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绝佳的。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, 但人过世时, 受益人将可领回本金, 这种可自己用, 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。

*注册首席顾问透过独立金融集团(IFG)提供证券及谘询服务, 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, 帮助您制定适合您的计划。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。



9月30日之前提交2019和2020年的税表, 获得新冠疫情罚款宽减:

美国国税局提醒受新冠疫情影响而遭遇困境的个人和企业, 如果他们在2022年9月30日之前提交2019年和2020年的税表, 或有资格获得逾期报税的罚款宽减。

这一举措除了为受新冠疫情影响的个人和企业提供宽减外, 旨在让国税局将其资源集中处理积压的税表和纳税人信件, 从而帮助2023年报税季恢复正常运作。

“在给与此罚款宽减之前, 我们认真考虑了罚款的种类、所涵盖的时间以及期限。我们理解税务界和其他人士对于9月30日的罚款宽减截止日所提出的顾虑。”美国国税局局长Chuck Rettig表示, “国税局需要对下一个报税季进行规划, 同时要持续处理积压的今年早些时候提交的税表, 9月30日的罚款宽减截止日对我们的工作进行了平

衡。对我们来说至关重要, 不仅要为受新冠疫情影响的民众提供重要援助, 而且这个截止日期还让我们有足够的时间来准备系统和 workflows, 以便在2023年的报税季为纳税人和税务社区进行服务。”

上个月宣布的宽减适用于未报税的罚款。当联邦所得税表逾期申报时, 罚款通常按每月5%的比率评估, 最高可达未缴税款的25%。此宽减适用于1040和1120系列表格, 以及IRS.gov上发布的通知2022-36(英文)中列出的其它表格。

对于在新冠疫情期间拖欠税款的任何人来说, 这是一个很好的机会。想要获得该项宽减, 任何符合条件的所得税申报表必须在2022年9月30日之前提交。

在9月30日的截止日之后的几个月提

交的人, 仍然可以获得部分的罚款宽减。这是因为, 在这个日期之后提交的符合条件的税表, 将从2022年10月1日开始累积罚款, 而不是从税表的原始到期日开始。由于罚款会依据税表逾期的每个月或部分月进行累积, 尽早申报可以限制任何适用的费用。

与未报税罚款不同, 未缴税罚款与利息仍将适用于未支付的税款, 依据税表的原始到期日。未缴税罚款通常为每月0.5%(百分之零点五)。目前利率为每年5%, 每日复利, 2022年10月1日利率将增至6%。

纳税人可以通过及时支付来限制费用。如需更多信息, 包括有关快速便捷的电子支付选项的详细信息, 请访问IRS.gov/payments。罚款和利息费用通常不作用于退税。

该通知还提供了当申报时进行罚款评估, 某些国际税务资料申报表的申报人可获得的宽减的详细信息。当罚款是查税的一部分时, 适用的国际税务资料申报表无法获得宽减。要获得此项宽减, 任何符合条件的税表必须在2022年9月30日或之前提交。

罚款宽减是自动的。这意味着已经报税的符合条件的纳税人不需要提出申请, 目前正在报税的人也不需要附在税表上附上声明或其它文件。一般来说, 那些已经支付了罚款的人将获得退税, 大部分在9月底之前。

某些情况不提供罚款宽减, 例如提交了欺诈性税表、罚款是折衷付税提议或结案协议的一部分, 或罚款是最终由法院裁定的情况。

荣富地产公司

LONG & FOSTER COMPANIES

余青蕙
Michelle Yu

MichelleYuRealEstate@gmail.com www.MichelleYuRealEstate.com

敬老感恩、登高健身恭贺重阳节快乐!

www.MichelleYuRealEstate.com

<p style="color: red; font-weight: bold;">\$2,288,000</p> <p style="color: red; font-weight: bold;">Potomac/Churchill HS</p> <p style="font-size: 0.8em;">12705 Greenbriar Road 顶级品质、超大豪华之家。</p>	<p style="color: red; font-weight: bold;">\$2,350,000 新上市</p> <p style="color: red; font-weight: bold;">Potomac/Wootton HS</p> <p style="font-size: 0.8em;">13128 Brushwood Way 7卧、5.5卫浴完美装修、顶级理想豪华之家。</p>	<p style="color: red; font-weight: bold;">\$1,148,000 新上市</p> <p style="color: red; font-weight: bold;">Rockville/Richard/Mont HS</p> <p style="font-size: 0.8em;">408 Misty/Knoll Drive 高档社区、环境优美、生活便利。</p>
<p style="color: red; font-weight: bold;">\$1,595,000</p> <p style="color: red; font-weight: bold;">Potomac/Churchill HS</p> <p style="font-size: 0.8em;">2 Stoney Creek Way in Potomac 顶级品质、高档社区、双车库。</p>	<p style="color: red; font-weight: bold;">\$1,148,000</p> <p style="color: red; font-weight: bold;">Rockville/Montgomery HS</p> <p style="font-size: 0.8em;">408 Misty/Knoll Drive 豪华之家、梦想之家、超大空间。</p>	<p style="color: red; font-weight: bold;">\$1,195,000</p> <p style="color: red; font-weight: bold;">North Potomac/Wootton HS</p> <p style="font-size: 0.8em;">14220 Quince Orchard Rd 环境优美、空间大、装修完美。</p>
<p style="color: red; font-weight: bold;">\$748,000</p> <p style="color: red; font-weight: bold;">N. Potomac/Wootton HS</p> <p style="font-size: 0.8em;">11301 Freas Drive 宽敞明亮、美丽温馨之家。</p>	<p style="color: red; font-weight: bold;">\$873,800</p> <p style="color: red; font-weight: bold;">N. Potomac/Quince Orchard HS</p> <p style="font-size: 0.8em;">12401 Rousseau Terrace 环境优美、宽敞明亮、理想之家。</p>	<p style="color: red; font-weight: bold;">\$1,195,000</p> <p style="color: red; font-weight: bold;">Potomac/Churchill HS</p> <p style="font-size: 0.8em;">9421 Reach Road (Potomac) 美轮美奂、豪华之家。</p>
<p style="color: red; font-weight: bold;">\$995,000</p> <p style="color: red; font-weight: bold;">N. Potomac/Wootton HS</p> <p style="font-size: 0.8em;">6 Snapdragon Court (N. Potomac) 风景优美、环境宜人、理想之家。</p>	<p style="color: red; font-weight: bold; font-size: 1.2em;">已售</p>	
<p style="color: red; font-weight: bold;">\$1,850,000 原价: \$1,799,000</p> <p style="color: red; font-weight: bold;">Potomac/Churchill HS</p> <p style="font-size: 0.8em;">10724 Stapleford Hall Dr 环形车道、设有室外游泳池、全新摩登厨房美轮美奂</p>		