

正确的资产转移观念

正昇财务顾问公司总裁张文进博士, 将于4月举办2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。

4月22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, 并有简便的方法来控制在信托内使用年金以达增值延税, 并能控制受益人提取信托资金, 以达遗产增长的目标。

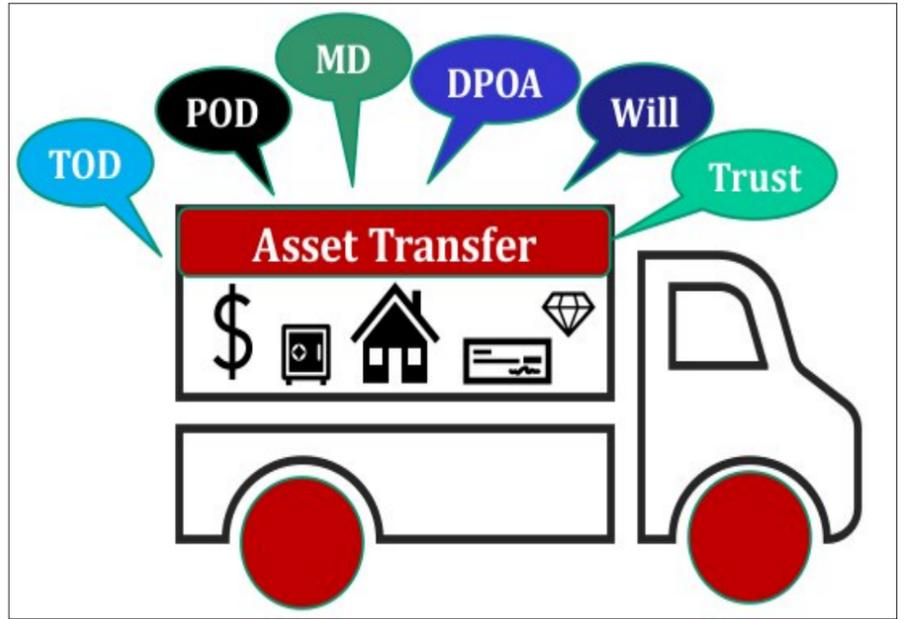
「终生收入年金」提供终生收入, 只要你活著保险公司就会持续的提供收入, 某些年金还提供还本的死亡理赔, 这种可自己用, 且不降低留给受益人的投资方式, 非常适合亚裔人士的退休规划及遗产规划。

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。

4月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。

*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

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。

美国国税局提醒——税表出错: 何时提交修正税表

即使尽了一切努力来提交一份完整准确的税表, 也可能出现错误。当纳税人意识到他们已提交的税表存在计算错误, 收入缺失或其它错误时, 可能想知道是否需要通过提交修正税表来进行更正。

交互式税务助手工具可帮助纳税人决定是否提交修正税表

纳税人可使用IRS.gov上的交互式税务助手工具中的“我应该提交修正税表吗?(英文)”来决定是否应该对已提交税表中的错误进行更正或其他更改。

计算错误和遗漏附表通常不需要修正税表

税表如果有计算错误或者忘记附上某个表格或附表, 纳税人通常不需要提交修正税表。国税局将在处理税表时更正计算错

误, 并通过邮件通知纳税人。国税局将发送信函, 索要任何遗漏的表格或附表。

纳税人何时确实需要提交修正税表

如果以下事项发生变化, 纳税人需要提交修正税表:
报税身份
收入
扣除
抵免优惠
纳税义务

如何提交修正税表

纳税人应使用《表格1040-X, 修改过的美国个人所得税申报表》来更正先前提交的

1040系列表格或更改之前由国税局调整的金額。对于2020、2021或2022年的表格1040或1040-SR, 纳税人可以电子方式提交表格1040-X。此外, 他们还可以电子方式修改2021和2022纳税年度的表格1040-NR和表格1040-SS/PR。以电子方式提交修正税表的纳税人, 可选择通过经转帐直接付款至银行账户的方式来接收退税。此选项不适用于提交纸质税表的人。

《表格1040-X, 修改过的美国个人所得税申报表, 常见问题的解答》提供了更多信息。

查看修正税表的状态

纳税人通过使用“我的修正税表在哪里?”在线工具或致电866-464-2050, 可在提交表格1040X三周后查询状态。两种方

式均提供英语和西班牙语服务, 可追踪当年和最多前三年的修正税表状态。

使用任何一种方式查询, 纳税人都需要输入他们的纳税人识别号码, 例如社会安全号码, 以及出生日期和邮政编码, 以证明身份。一旦通过身份验证, 他们就可以在三个处理阶段查看修正税表的状态, 分别是: 已收到、已调整和已完成。

预期获得退税的纳税人不应在原始税表处理完毕之前提交修正税表

对于电子报税并选择经转帐直接存款的纳税人, 国税局会在不到21天的时间内发放大部分退税。一些税表有错误或需要额外审查, 则可能需要更长的时间来处理。

荣富地产公司

LONG & FOSTER COMPANIES



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

www.MichelleYuRealEstate.com

<p>\$1,498,000 Potomac/Churchill HS</p> <p>4/16(周日)开放 1pm-3pm</p> <p>11308 Ridge Mist Terrace. 高档社区, 环境优美, 生活便利</p>	<p>\$1,099,000 potomac/Churchill HS</p> <p>4/16(周日)开放 1pm-3pm</p> <p>7609 fox run potomac 宽敞明亮, 大庭院, 舒适宜人</p>	<p>\$1,050,000 Germantown/Clarksburg HS</p> <p>4/16(周日)开放 1pm-3pm</p> <p>20416 Boland Farm Rd /6卧4.5卫 豪华气派, 后院平坦宽阔, 夕陽景觀</p>
<p>\$1,550,000 即将上市 Potomac/Churchill HS</p> <p>4/16(周日)开放 1pm-3pm</p> <p>9213 Fall River Lane. 宽敞明亮, 温馨梦想之家 6卧4.5卫</p>	<p>\$1,199,000 Potomac/Churchill HS</p> <p>4/16(周日)开放 1pm-3pm</p> <p>7928 Turncrest Dr. 高档社区, 环境优美, 生活便利。</p>	<p>\$495,000 North potomac/Wootton HS</p> <p>4/16(周日)开放 1pm-3pm</p> <p>14023 great notch ter. 完美宜居, 交通便利, 装修完美</p>
<p>\$845,000 Potomac/Churchill HS</p> <p>签约中</p> <p>10422 Flowerfield Way 位置绝佳, 户型方正 3卧2.5卫</p>	<p>\$1,150,000 Rockville/Walter Johnson HS</p> <p>签约中</p> <p>930 Rose Ave, Unit 2103 高档社区, 豪华顶层公寓, 近地铁, 商店餐厅 永恒保值(经典2卧2卫)</p>	<p>\$1,475,000 potomac/Wootton HS</p> <p>签约中</p> <p>12807 Maidens Bower Dr. 私人地段大型全新装修, 摩登阔气 5卧4.5卫</p>
<p>\$365,000 即将上市 Gaithersburg/Gaithersburg HS</p> <p>466 W Deer Park Rd. 装修完美, 交通便利 3卧2.5卫</p>	<p>\$2,288,000 Potomac/Churchill HS</p> <p>已售</p> <p>12705 Greenbriar Road 顶级品质, 超大豪华之家。</p>	<p>\$2,300,000 Potomac/Churchill HS</p> <p>已售</p> <p>11409 Palatine Dr. 豪华之家, 梦想之家, 幸福这里出发</p>