

无需见面 专业论坛 报名后,发送网络连接

## 张文进博士财务论坛

### 退休促进法实质的影响 (第一章)

2019年12月19日,国会通过了期待已久的“建立每个社会的退休促进法(简称退休促进法)”,该法案的目的是帮助美国家庭在财务上做好退休准备。我们涵盖了影响退休计划的关键条款,评估可能后果,并敢于预测对退休计划的长期影响。

#### 第一章:新的IRA规则

退休促进法对IRA进行了一些更改。这些修改增加了IRA作为退休储蓄工具用途的灵活性,但减少了将其用于遗产规划的实用性。

**A. 修改受益人“延期领取”规则。**金融界讨论最多的改变是对适用于IRA和退休计划受益人的“延期领取”规则的修改。这些规则并没有消除延期领取。相反,该法案创建了两类指定的受益人:合格和不合格指定受益人,每类受益人各有不同的规则。

新的规则是退休金必须在去世10年内全数取出。所有退休金必须在退休人去世后的第10年末全数取出。前9年可以不取RMD。新规则仅适用于不合格指定受益人。合格指定受益人不受新法的影响。以下是四种类型的合格指定受益人。

**配偶。**该法保留了合法结婚配偶的优惠规则。他们仍然可以选择将配偶的退休金转为自己的退休金,或者保持受益人的身份,取出的退休金无需缴纳10%联邦税罚款。更有趣

的是,他们可以两者兼备。先充当受益人及早获得资金且无需缴纳10%联邦税罚款,然后在他们达到59½岁后将资金转成自己的IRA。

**未成年子女。**退休金所有者或公司退休计划参与者的未成年子女仍可以使用先前的“延期领取”规则,但只是延期,一旦达到“成人年龄”,他们将有另外10年的时间来清理该帐户。

**残疾或长期病残。**另一类受益人是永久性残疾或长期病患者,他们仍可以使用先前的“延期领取”规则。

**受益人比死者小十岁。**最后一个类别很广泛,也很棘手,可能会将一些家庭成员和朋友归于此类。

**不合格的指定受益人。**若非前四种类型的合格指定受益人,都称为不合格指定受益人,这些人必须在继承的第10年末清理其在IRA或雇主退休计划中的全额。但是,这是如何运作的。

10年内全数取出的规则为受益人提供了极大的灵活性。他们每年可以拿出1/10,以不超过10年的年金取出,甚至推迟到第10年末再全数取出。如果不合格指定受益人在这10年内死亡,则其继承人可以延续剩馀的时间。同样的,如果合格指定受益人去世,该法允许随后的受益人再有10年的时间来

结清所继承的退休金。

生效日期。新法适用于2019年12月31日之后死亡的公司退休计划参与者或IRA持有者。但是,工会的退休计划以及联邦,州或地方政府和机构赞助的退休计划的参与者,一直到2022年1月1日都可以适用旧规则。

#### 其他注意事项

孙子是受益人仍将遵循10年规则的约束。根据旧的规定,许多退休帐户所有者将孙子指定为IRA的受益人,以达最大限度地“延期领取”作用。这将不再适用,除非孙子患有长期病残或残疾,否则将适用10年规则。

Roth IRA受益人也要遵守10年规则。退休促进法要求Roth IRA受益人使用与传统IRA受益人相同的一套规则,因此10年规则适用于大多数Roth IRA受益人。

信托受益人也要遵守10年规则。一般规则是,信托是非指定的受益人,因此适用10年规则。

如果不遵守10年规则,将面临巨额罚款。如果受益人在去世后的第10年末仍未清空帐户,则将受到巨额的罚款。未提取的任何金额,将收取50%的罚款。

**B. RMD从72岁开始。**大多数财务顾问都知道长寿风险。新法延迟RMD的最低年龄

到72岁,您可以延迟到次年的4月1日提取首次的RMD。别忘了同年12月31日前还要再领取一次。

**D. 取消IRA存款年龄限制。**在新税法通过之前,70½岁之后不能再存传统的IRA。随著越来越多的人在退休年龄以外继续工作,该法取消了IRA存款年龄限制,并允许任何有收入的人可继续IRA存款。存款的条件是要有工作收入。

**E. 合格慈善捐款(QCD)反滥用规则。**该法案并未改变QCD的年龄。但是,QCD可能会因70½岁之后的IRA存款而减少。例如,如果一个人存IRA \$7,000,他还合格慈善捐款 \$20,000。他最终可节税的QCD是\$13,000。

\*张文进博士透过独立金融集团(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。正升财务顾问公司并非IFG附属机构。投资者应了解投资并不能保证盈利或保本。

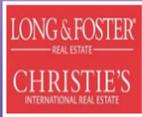


作者张文进博士是注册首席顾问,理财规划师,退休顾问和高阶人寿保险顾问。他是正升财务顾问公司的总裁。  
正升财务顾问公司提供财务规划服务,并帮助投资者执行其计划。

该公司的服务包括但不限于投资,保险,退休规划,教育资金和遗产规划,并欢迎您的财务咨询:  
电话: 240-479-2688, 电邮: jchang@uprightplanning.com.

## 荣富地产公司

LONG & FOSTER COMPANIES



Linda Robinson  
VA 专电: 240-432-3503  
VA license 0225210885

## 买房卖方欢迎查询:

www.MichelleYuRealEstate.com

1-139

### 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 (0)

余青蕙  
Michelle Yu

\$865,000  
Potomac/Churchill HS  
Under Contract

11101 Post House Ct Potomac, MD 20854  
装修完美,温馨之家 5BD, 4.5BA 3,293 Sq. Ft.

\$688,800  
Boyd's/Northwest HS  
Under Contract

14237 Autumn Gold Rd, Boyds.  
交通便利,装修完美 4BR 3.5BA 3,174 Sq. Ft.

\$899,900  
McLean/McLean HS

1905 Sawyer Place, McLean, VA 22101  
环境宜人,华丽之家 5BD 3BA 3,219 Sq. Ft.

\$1,975,000  
Potomac/Churchill HS  
新上市

10244 Democracy Blvd, Potomac  
梦幻庄园,豪华之家 8BD 8BA 7,846 Sq. Ft.

\$1,599,000  
Potomac/Churchill HS

10409 Shepherds Crook Ct, Potomac.  
浪漫之家,超大庭院 5BD 4.5BA and 4,586 Sq. Ft.

\$1,290,000  
North Potomac/Wootton HS

13810 Turkey Foot Rd, North Potomac  
宽敞明亮,舒适宜人 5BD, 4.5BA 3,172 Sq. Ft.

\$850,000  
North Potomac/Quince Orchard HS

15012 Quince Orchard Rd, North Potomac  
梦幻,超大空间 6BD, 4.5BA 3,398 Sq. Ft.

\$850,000  
Potomac/Wootton HS

9232 Orchard Brook Dr, Potomac  
交通便利,装修完美 4BR 3BA 2,632 Sq. Ft.

\$729,000  
North Potomac/Wootton HS  
Under Contract

11524 Parsippany Ter, North Potomac.  
豪华梦想之家 4BR, 2.5BA 2,338 Sq. Ft.

\$958,000  
Potomac/Churchill HS  
Under Contract

11610 Karen Dr, Potomac  
交通便利,华丽新家 4BR, 4BA 2,468 Sq. Ft.

\$1,175,000  
Potomac/Churchill HS  
Under Contract

8913 Bells Mill Road, Potomac  
生活便利,装修完美 5BR 4.5BA 4,061 Sq. Ft.