

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

降低受益人税额的策略 (第三章)

如果您拥有较大的IRA, 下面这些策略将可降低税额。

A. 使用累计资产死亡理赔年来保护遗产。 对于有资产的人,重要的是继续增长其资产以作资产转移之用。累计资产年金每年锁住增值的资产作为死亡理赔,死亡理赔只会增长不会减少,是资产转移的好方法。若是有可能使用IRA资产,那么上述的终生收入并有死亡还本的年金是另一种保存资产的好方式。

B. 人寿保险。 人寿保险是另一个资产转移的好策略。混合型人寿长期护理保险是一种人寿保险,具有长期护理保险的功用。当您需要长期护理时,保险公司将支付所需的长期护理费用,直到保险金额用完为止。如果没有使用长期护理就离世,保险公司将支付受益人全部保险金额。基本上,您将获得全额理赔,不论是用于长期护理或死亡理赔。此规划的优势是在需要长期护理的情况下仍能保留退休资产,且人寿保险的死亡理赔无需缴纳所得税,这是遗产规划的一大优势。

对于不需要依靠RMD生活但仍需提取RMD的人,您可以考虑使用一部分的RMD来

购买混合型人寿长期护理保险。好处之一是在您需要长期护理的情况下,保险公司将支付所需的长期护理费用,您退休资产可免于用于长期护理而获得保障。如果死亡发生,死亡理赔也会增加您的资产转移。

C. Roth IRA 转换。 您可以将您的IRA转换为Roth IRA,每年转换一些,这样您就可以避免高税率。Roth受益人仍将遵守10年规则,但提款额或增值都不用缴税。

D. 合格慈善捐款(QCD)。 另一种降税的方法是利用QCD。QCD让您直接从IRA转帐进慈善机构。这些IRA提款不算在您的收入中,从而减轻了您和受益人的税收负担。

QCD的捐款额也算是您RMD的一部分,这是一大税收优惠。如果您通常有捐赠给慈善机构,这样做能够满足RMD并节省税款,尤其是新税法执行之后,大多数人使用标准扣除额,但慈善捐款的金额无法减税。QCD只能由70 1/2岁IRA所有者或受益人使用。虽然RMD的年龄已更改为72岁,QCD的年龄仍为70 1/2。

结论: 没有stretch IRA并

无想像的那样可怕

退休促进法只影响您的受益人,而不影响您,因此影响的程度取决于您留下的资产。如果您有非常大的IRA资产,那么您的非配偶受益人必须在您去世后的10年内提取所有的金额,这意味着您的继承人需要缴纳巨额税款。

即使这样也有方法解决,因为新法废除了每年都要领取RMD的要求。您不必每年都取RMD,您可以在去世后的第10年末全部取出,并在当时缴税。您的受益人在这十年内有很大的灵活性,可以在收入较低时提取较多金额,而在高收入年份则少提取或甚至完全不提取。例如,如果您的受益人在继承IRA五年后要退休,那么在工作这些年中她可以不提取任何退休金,等退休后她的收入和税率都降低后才开始提取。这样可以帮助受益人减少税额。

此外,如果您有多个受益人,则每个受益人可以在10年内使用各自较低的税率,从而使他们将受益人支付的总税额降至最低,从而减轻了IRA延伸期限的损失。

总之,没有stretch IRA并无想像的那么可怕。重要的

是,如何利用不同投资产品的特性,来妥善安排您的退休计划或遗产计划,可能是应付退休促进法的关键。

*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。所有年金合同保证,包括死亡理赔和年金支付率,均受发行保险公司的索赔支付能力和财务实力的约束。转换为罗斯IRA通常需缴纳全部税款。转换之前,请考虑您的税阶将如何影响结转的整体利益。转换后的收入可能会使您进入更高的税级。通常建议用传统IRA以外的资金支付转换税。年金是专为长期退休投资设计的。延税的收益都应缴纳所得税,如果在59岁半之前提款,还要缴纳10%的联邦所得税罚款。赎回时,合同的价值可能大于或小于投资总额。



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



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 (O)

余青蕙
Michelle Yu

MichelleYuRealEstate@gmail.com www.MichelleYuRealEstate.com

买房卖方欢迎查询:

www.MichelleYuRealEstate.com

1-139

\$1,449,000
Potomac/Churchill HS
新上市
11 Stoney Creek Way, Potomac
梦中城堡,理想之家 5 BD 4.5 BA 4,176 Sq.Ft

\$1,050,000
Rockville/Wootton HS
新上市
10007 Bald Cypress Drive, Rockville
闹区豪宅,完美之家 4 BD 4.5 BA 3,621 Sq.Ft

\$440,000
Gaithersburg/Quince Orchard HS
新上市
339B Cross Green St, Gaithersburg
价格实惠,温馨的 3 Bd, 2.5 Ba 2,248 Sq.Ft

\$719,000
North Potomac/Wootton HS
新上市
11225 Freas Dr, North Potomac
交通便利,华丽新家 6 Bd, 3.5 Ba 2,520 Sq. Ft

\$1,975,000
Potomac/Churchill HS
10244 Democracy Blvd, Potomac
梦幻庄园,豪华之家 8 BD 8 BA 7,846 Sq. Ft

\$1,599,000
Potomac/Churchill HS
10409 Shepherds Crook Ct, Potomac
浪漫之家,超大庭院 5BD 4.5 BA 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 5 BD, 4.5 BA 3,172 Sq.Ft

\$850,000
North Potomac/Quince Orchard HS
15012 Quince Orchard Rd, North Potomac
梦幻,超大空间 6 BD, 4.5 BA 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

\$865,000
Potomac/Churchill HS
Under Contract
11101 Post House Ct, Potomac, MD 20854
装修完美,温馨之家 5 BD, 4.5 BA 3,293 Sq.Ft

\$1,175,000
Potomac/Churchill HS
SOLD
8913 Bells Mill Road, Potomac
生活便利,装修完美 5 BR 4.5 BA 4,061 Sq.Ft