

正昇财务顾问公司总裁张文进详谈 退休促进法对退休和遗产规划的影响

正昇财务顾问公司总裁张文进博士, 将于3月举办网络理财讲座, 从上午10时30分至12时止。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。

3月6日及20日讲座的主题是“退休促进法对退休规划和遗产规划的影响”。2019年12月19日国会通过了退休促进法, 该法案的目的是帮助美国家庭在经济上做好可靠的退休准备。但有些更改影响您原有的退休规划和遗产规划。

张博士将讨论: 1) 有关延领退休金, 所需最低退休金领取, 70岁之后的退休金存款, 合格的慈善捐款的新退休规则和非退休金年金的延领策略; 2) 退休促进法如何改变您的退休规划; 3) 退休促进法对您遗产规划的影响。

退休促进法的一项重大变更是修改

受益人延领退休金的规则, 新法是受益人必须在10年内将继承的退休金全额取出。这与大多数人原先所设定的延领退休金有很大差别, 您需要了解这些新规则以及如何做准备?

讲座会将讨论几种策略。其中之一是采用终生收入年金并有死亡还本的年金。这类型的年金为您提供终生收入, 以满足最低退休金领取的要求, 同时也为您在市场下跌时提供一致的稳定收入。此外, 还本的死亡理赔非常适合您的遗产规划。

退休促进法修改了延领退休金的规则, 但是新法并没有改变非退休金年金的延领规则, 仍然可以延领既得的获利。非退休金年金的获利, 在死亡发生时, 受益人可以将全数的年金转换成非退休金年金延领策略, 以延领获利及延交所得税, 并通过年金的延税来继续增长年金。

罗斯退休金转换策略可能是转移资产的另一种出色策略, 尤其是不需要靠领取退休金过活的人来说, 如何使用罗斯退



休金转换策略来增加资产, 以达高效资产转移是重要的课题。

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, 附加上长期护理保险的功用。当您长期护理时, 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, 您将获得全额保险金, 不论是用于长期护理或死亡抚卹金。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, 且人寿保险的死亡抚卹金无需缴纳所得税, 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。

退休促进法只影响您的受益人, 而不影响您, 没有stretch IRA并无想像的那麼可怕。重要的是, 如何利用不同投资产品的特性来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。

3月13日及27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。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。

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。

荣富地产公司
LONG & FOSTER COMPANIES

LONG & FOSTER REAL ESTATE
CHRISTIE'S INTERNATIONAL REAL ESTATE

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、卖房最佳时机! 欢迎查询:
www.MichelleYuRealEstate.com

\$2,495,000
Potomac/Churchill HS
即将到来
9 Lake Potomac Ct, Potomac
梦幻城堡, 豪华之家 6室7卫浴 5,872 Sq.Ft

\$1,549,000
Silver Spring/SDCC (Northwood) HS
319 Stonington Dr, Silver Spring
超大空间, 庭院 5室6卫浴 5,770 Sq.Ft

\$659,000 新上市
North Potomac/Wootton HS
2/28(周日) 2pm-4pm
开放参观
14901 Romauay Ct, North Potomac
交通便利, 装修完美 4室2.5卫浴 1,770 Sq.Ft

\$595,000
Potomac/Churchill HS
即将到来
10608 Muirfield Dr, Potomac, Potomac
生活便利, 温馨之家 3室4卫浴 1,374 Sq.Ft

\$695,000
Rockville/Wootton HS
Under Contract
14194 Travilah Rd, Rockville
大空间, 装修完美 5室2卫浴 2,578 Sq.Ft

\$785,000
Rockville/Richard/Montgomery HS
Under Contract
16 Starlight Ct, Rockville
环境宜人, 温馨之家 4室3.5卫浴 2,920 Sq.Ft

\$1,145,000
Rockville/Wootton HS
Under Contract
9812 Juniper Hill Rd, Rockville
双车库, 装修完美 6室6卫浴 4,994 Sq.Ft

\$1,585,000
Potomac/Churchill HS
Under Contract
11608 Lake Potomac Dr, Potomac
浪漫之家, 超大庭院 7室7卫浴 6,692 Sq.Ft

\$1,975,000
SOLD
8904 Iverleigh Ct, Potomac
梦幻豪宅, 完美之家 6室8卫浴 4,916 Sq.Ft

\$1,950,000
SOLD
10244 Democracy Blvd, Potomac
豪宅, 泳池, 网球场, 一楼主卧 8卧 8卫浴 7,846 Sq.Ft

新! \$1,299,000
SOLD
9213 Cambridge Manor Ct, Potomac
尽显雍容华贵, 超大空间 5室4.5卫浴 3,368 Sq.Ft