

退休促进法对遗产规划的影响

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20日讲座的主题是“退休促进法对遗产规划的影响”。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。当您需长期护理时,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。

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。



请申请高中奖学金

资 格:

凡就读马州洛市 Rockville 的高中生 或家住马州洛市的其他学校高中生

内 容:

Multimedia Scholarship Competition 多元艺术奖学金
以散文 诗歌 歌曲 绘画 或其他形式来加强市民对人权的关注

奖 金:

一等 二等三等共\$2500

截止日期:

3月29日

详 情:

www.rockville.gov/humanrights 或 jkelly@rockvillemd.gov

(亚太专任组供稿)

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、卖房最佳时机! 欢迎查询:

www.MichelleYuRealEstate.com

\$2,495,000 新上市
Potomac/Churchill HS
3/14(周日) 2pm-4pm
开放参观
9 Lake Potomac Ct, Potomac.
梦幻城堡, 豪华之家 6室7卫浴 5,872 Sq.Ft

新! \$1,499,000
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

\$879,000
Potomac/Churchill HS
即将到来
11012 Candlelight Ln, Potomac
双车库, 大庭院 4室3.5卫浴 2,406 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

\$659,000
North Potomac/Wootton HS
Under Contract
14901 Romaauy Ct, North Potomac
交通便利, 装修完美 4室2.5卫浴 1,770 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

\$750,000
Rockville/Richard/Montgomery HS
Under Contract
107 Oak Knoll Ter, Rockville
宽敞明亮, 位置好 3室3.5卫浴 2,432 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

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