

罗斯退休帐户转换理财讲座

正昇财务顾问公司总裁张文进博士

将于5月15日举办网络理财讲座,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。

人們在工作期間一直在為退休準備,不論是IRA儲蓄或雇主退休計劃儲蓄。在退休時才意識到自己的所得稅也隨著退休帳戶的增值而增加。退休人士面臨著將退休金轉換為羅斯退休金,立即繳稅並使其免稅增長及未來提款時免稅,或留在傳統的退休帳戶中繼續增長,未來提款時在繳稅。

平。羅斯IRA沒有最低提款金(RMD)的需求。

羅斯退休金轉換可以通過兩種方式減少退休時的應稅收入。轉換將資金從具有按普通收入徵稅的RMD的IRA轉移到終身無RMD的免稅羅斯IRA。它有可能減少未來的資本利得稅和3.8%的附加稅。

羅斯退休金轉換也有缺點。羅斯的轉換是永久性的,它是無法撤消的。所有轉換為羅斯IRA的稅前資金需繳納所得稅,稅率按普通所得稅率繳納。羅斯轉換基金需要等待5年,直到59歲半才能免稅提款。大多數非配偶受益人都將受到《退休促進法》規定的10年支付規則的約束。

以下是有關羅斯退休金轉換應該問的問題。什麼時候需要轉換後的資金?

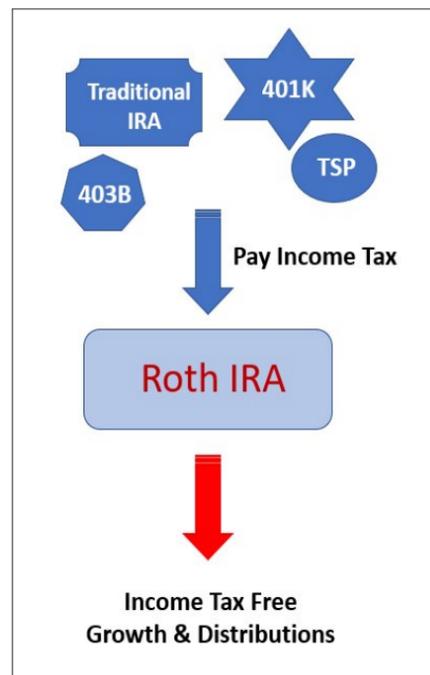
誰是受益人?
您認為您的未來稅率是多少?
什麼時候的轉換稅最低?
轉換稅的稅錢從哪裡來支付?
如果不進行轉換,未來RMD的稅將是多少?

*註冊首席顧問透過獨立金融集團(IFG)提供證券及諮詢服務,IFG是註冊經紀交易商和註冊投資顧問,FINRA/SIPC成員。正昇財務顧問公司並非IFG附屬機構。

投資者應了解投資並不能保證盈利或保本。

羅斯退休金轉換通常需繳納全部稅款。轉換之前,請考慮您的稅階將如何影響結轉的整體利益。轉換後的收入可能會使您進入更高的稅級。通常建議用傳統IRA以外的資金支付轉換稅。

正昇財務顧問公司不提供稅務或法律建議,我們會與您的會計師/法律顧問合作,幫助您制定適合您的計劃。



羅斯退休金帳戶的優點如下。
合格的提款是免稅的。您只需要在轉換時交稅一次。羅斯退休金轉換可能會鎖定了我認為當今的低稅率。羅斯IRA消除了未來稅率的不確定性。如果未來的稅率提高,免稅的羅斯IRA收入將更有價值。

羅斯的資金在納稅申報表上是看不見的。羅斯IRA帳戶的增值在退休收入是免稅的。即使未來稅率提高,它也會使您的應稅收入保持較低水

10件完全疫苗接種者需要了解的事情

CDC已发布了一些完全疫苗接種者注意事項的具体指道意見,而AARP乐龄會也請專家回答了疫苗接種後在生活方面的其他常見問題。既然您已接種了疫苗,那麼您應該了解以下10點注意事項。

1. 您仍需要戴口罩

新冠病毒仍在美國傳播,也出現了新的和傳染性更強的變種。所以,戴口罩和保持社交距離對於幫助減緩其傳播仍有重要作用,直至我們達到群體免疫(即估計70%至85%的人口接種了疫苗)。戴口罩也將幫助減緩新冠病毒變種的傳播,並且預防出現新的變種,因為病毒不傳播,就不會變異。

2. 您仍然可能感染 COVID-19

儘管在美國授權緊急使用的所有三種疫苗都被認為可高度有效預防 COVID-19 造成的重病和死亡,但您仍有機率感染此病毒。疫苗的意义在于防止死亡或住院。但您仍可能感染新冠病毒而生病,不能掉以

輕

3. 您仍可能傳染別人

傳染病專家表示,完全接種疫苗的人仍有可能在自己不知情的情況下將病毒傳播給尚未接種疫苗的人,雖然這個事情發生的概率很小,但仍然要注意。

4. 您可以探訪朋友和家人

根據CDC的最新指引,完全接種疫苗者可以與同樣完全接種疫苗者在室內聚會,不用戴口罩或保持社交距離。您也可以與單個家庭中未接種疫苗的人在室內相處,不用戴口罩或保持社交距離,只要沒有人有更高的風險因 COVID-19 生重病,也沒有人與風險較高的人住在一起。

5. 暴露後無需檢疫隔離

CDC表示,接觸新冠病毒感染者後,只要沒有出現任何症狀,您就不用檢疫隔離或做測試。但是,如果您出現咳嗽、發燒、呼吸短促、腹瀉或其他 COVID-19 症狀,那麼您

就應該做測試。

6. 您應該隨身攜帶疫苗紀錄卡

未來,您在出行、在某些行業工作或出席大型活動時,可能需要疫苗接種的證明。您的疫苗卡也可以用於確認您接受的是哪種疫苗,以及如果需要加強劑的話,您是何時接受疫苗的。

7. 仍不鼓勵旅行

即便是完全接種疫苗的人士,CDC目前仍然不建議旅行。CDC主任 Rochelle Walensky 說:「就旅行來說,我們所知的是:每次旅行人數激增,這個國家的病例數就激增。我們知道許多變種都來自國外。我們正在努力限制當前時期的旅行,而我們也希望下一次的指道意見將對疫苗接種者可以做什么提供更多科學指道,或許也包括旅行。」

8. 現在是看醫生或牙醫的好時機

無數美國人由於疫情暫停了他們的醫

療保健。既然您已經接種了疫苗,那麼是時候安排您推遲的結腸鏡檢查、洗牙或非急需用手術。唯一建議您暫停立即做的可能是乳房 X 光攝影。

9. 您可能需要加強劑

研究人員仍不知道疫苗形成的免疫力將持續多久。我們可能需要一針加強劑,原因有兩個:一是我們的免疫力自然消耗,二是病毒變化太大,我們透過現有疫苗獲得的免疫力證明不夠用。可能的情况是,我們將需要定期接種某種 COVID-19 疫苗,或許每三年一次或每年一次,就像流感疫苗一樣。

10. 回歸正常取決於群體免疫

在生活可以完全回歸正常之前,我們首先需要實現群體免疫,即有足夠多的美國人接種了疫苗,顯著減緩了病毒的傳播。對於我們將何時實現群體免疫,估計是從今年夏天到2022年初。

榮富地產公司

LONG & FOSTER COMPANIES



全美最大地產公司

全美業績 Top 1%
雙碩士,專業有心
前蒙郡家長會會長
教育學區房訊專家

240-888-5076 專線
301-469-4700 (O)

余青蕙
Michelle Yu

MichelleYuRealEstate@gmail.com www.MichelleYuRealEstate.com

房市熱滾滾 買房、賣房最佳時機!

www.MichelleYuRealEstate.com

<p>\$2,750,000 即將上市</p> <p>Potomac/Churchill HS</p> <p>9701 Spicewood Lane, Potomac 美麗花園,超大庭院 6室 10衛浴 8,549 Sq.Ft</p>	<p>\$1,880,000 即將上市</p> <p>Potomac/Churchill HS</p> <p>2 Stapleford Hall Ct, Potomac 豪華夢想之家,5室 6衛浴 4,048 Sq.Ft</p>	<p>\$729,000 新上市</p> <p>North Potomac/Wootton HS</p> <p>5/8(Sat)開放 2pm-4pm</p> <p>11204 Freas Dr., North Potomac 雙車庫,溫馨之家 4室 2.5衛浴 1,790 Sq.Ft</p>
<p>\$950,000 即將上市</p> <p>Potomac/Wootton HS</p> <p>10614 Outpost Dr., North Potomac 寬敞明亮,理想之家 4室 4.5衛浴 3,123 Sq.Ft</p>	<p>\$869,000 即將上市</p> <p>North Potomac/Wootton HS</p> <p>14007 Forest Ridge Dr., North Potomac 寬敞明亮,超大空間 4室 3.5衛浴 2,452 Sq.Ft</p>	<p>\$630,000 新上市</p> <p>Bethesda/Walter Johnson HS</p> <p>5/8(Sat)開放 2pm-4pm</p> <p>9821 Tiffany Hill Ct, Bethesda 全新裝修,交通便利 3室 3.5衛浴 2,160 Sq.Ft</p>
<p>\$685,000 即將上市</p> <p>Rockville/Richard Montgomery HS</p> <p>15509 Moravia Ct., Rockville 位置好,生活便利 4室 3.5衛浴 2,067 Sq.Ft</p>	<p>\$875,000</p> <p>North Potomac/Wootton HS</p> <p>Under Contract</p> <p>14608 Country Creek Ln., North Potomac 寬敞明亮,雙車庫 5室 4.5衛浴 2,828 Sq.Ft</p>	<p>\$1,175,000</p> <p>Rockville/Richard Montgomery HS</p> <p>Under Contract</p> <p>105 Prettymann Dr., Rockville. 雙車庫,大空間 4室 3.5衛浴 4,300 Sq.Ft</p>
<p>\$1,053,000</p> <p>Potomac</p> <p>SOLD</p> <p>8904 Copenhaver Dr., Potomac 豪華之家,完美庭院 5室 5衛浴 3,482 Sq.Ft</p>	<p>\$1,880,000</p> <p>Potomac</p> <p>SOLD</p> <p>9 Lake Potomac Ct., Potomac. 夢幻城堡,豪華之家 6室 7衛浴 5,872 Sq.Ft</p>	