

# 退休促进法和年金的使用



正昇财务顾问公司总裁张文进博士,将于3月举办2场网络理财讲座,美东时间从上午10时30分至12时30分止。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9日讲座的主题是“退休促进法对财务规划的影响”。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。

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23日的主题是『年金:提供终生收入及本金留子孙』。人一辈子用以维持家计的那份薪水,在退休后即停止,退休人员在退休中面临许多风险,例如寿命风险,利率风险,市场风险,通货膨胀风险等。成功的退休生活取决于以下因素:1)您有多少终身保证收入;和2)您是否已排除主要的退休风险?

社安金,养老金和年金有什麼共同点?他们都提供终生收入。人们每月享受社安金或养老金的收入,但是他们对年金持不同态度,我相信的主要原因是他们不完全了解年金。

### 张博士将讨论:

- 1) 免受市场波动的终生收入策略;
- 2) 寻求增长机会;
- 3) 本金留子孙;
- 4) 将退休金转移至年金的好处。

什麼是终生收入年金?投资者向保险公司购买一份年金合同,期望未来获得可预期的收入。「终生收入年金」提供终生收入,只要你活著保险公司就会持续的提供收入,即使您的年金价值已为零。投资型年金提供参与股市投资的机会,当投资上涨时,您的终生收入会跟著升高,当投资下跌时,您

的收入绝对不会下跌。

大多数的「终生收入年金」在未提款之前会提供红利,来增高退休金的提款金额,这对退休人员来说绝对是棒的。张博士将讨论如何在退休前将公司或个人的退休金转到年金来增加退休后的收入。

某些年金产品也可以做资产转移,它提供您终生收入,但当人过世时,受益人将可领回本金,这种可自己用,且不降低留给受益人的投资方式,非常适合亚裔人士的退休规划及遗产规划。

\*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。正昇财务顾问公司不提供税务或法律建议,我们会与您的会计师/法律顾问合作,帮助您制定适合您的计划。



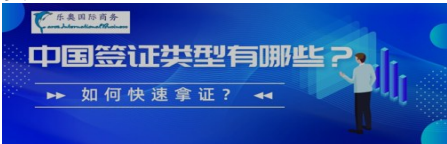
## 中国签证——中国签证的类型有哪些?



快捷专业办理10年多次往返中国签证  
专业、便捷、高效、安全  
专业办理中国10年签证!  
专业办理中国10年签证!

乐奥专业办理签证,确保您省心省事省钱顺利拿到10年签证。

想要来中国旅游、学习或工作的外籍朋友,需要先申请中国签证。申请签证的程序相对繁琐,需要填写申请表、提供各种材料……中国签证种类繁多,根据不同的目的和行程,需要根据自己的情况选择合适的签证类型。



中国签证种类分为外交签证、礼遇签证、公务签证、普通签证,其中普通签证主要分为:

(一)旅游、探亲签证(“L”字签证):发给赴华旅游、探亲或因其他私人事务短期赴华的外国人。

(二)访问签证(“F”字签证):发给应邀赴华访问、考察、讲学、经商、进行科技文化交流和进修、实习等停留期不超过6个月的外国人。

(三)学习签证(“X”字签证):发给赴华留学、进修或实习停留期满6个月以上的外国人。

(四)工作签证(“Z”字签证):发给赴华工作、商业演出或进行学术交流的外国人,及其随行配偶和未成年子女。

(五)乘务签证(“C”字签证):发给赴华执行乘务、航空、航运任务的外籍国际列车员、机组人员和海员。

(六)记者签证(“J”字签证):分“J-1”、

“J-2”两种。“J-1”签证发给赴华常驻的外国记者及其随行配偶和未成年子女;“J-2”签证发给临时赴华采访的外国记者。

(七)过境签证(“G”字签证):发给过境中国前往第三国或地区,在机场停留超过24小时或出机场的外国人。

(八)定居签证(“D”字签证):发给经批准赴华定居的外国人。

(九)团聚签证(“Q”字签证):签证发给因家庭团聚申请赴中国居留的中国公民的家庭成员和具有中国永久居留资格的外国人的家庭成员。

对于不熟悉中国签证申请流程的外籍朋友来说,可以选择找代办机构协助办理。代办机构可以提供专业的咨询服务,帮助朋友们了解申请流程、准备所需材料、填写申请表,并代为提交申请。这些机构可以为您节省时间和精力,使签证申请过程更加顺利。

办理中国签证,找乐奥!专业,快捷,服

务周到。能帮你迅速解决中国签证、中国护照换新过程中遇到的各种问题。就算暂时不回国,如果想委托国内亲人办事,也可以找乐奥进行各种文件(例如:出生证、结婚证、离婚证、死亡证、声明书、委托书、学历、成绩单、公司文件等)的公证和三级认证。

乐奥专业办理签证,周期更短、出证率高,一步申签成功

本文章由乐奥认证 <http://visa.larozinc.com>提供。您有任何关于认证的问题可通过电话240-772-9118/240-645-3656详询。



## 国税局:受严重风暴、洪水影响的圣地亚哥地区纳税人有资格获得税收宽减;多个截止日推迟到6月17日

国税局今天宣布,为加州部分地区受从1月21日开始的严重风暴和洪水影响的个人和企业提供税收宽减。

这些纳税人现在可以在2024年10月15日之前提交各种联邦个人和企业税表并缴纳税款。

国税局正在向联邦紧急事务管理局(FEMA)指定的任何地区提供宽减。目前,这包括了圣地亚哥县。在这些地区居住或经营业务的个人和家庭有资格享受税收宽减。

加州之后被纳入灾区范围的任何其它地区也将获得同样的宽减。当前符合条件的地区列表可在IRS.gov上的灾难宽减页面上找到。

### 报税和缴税宽减

税收宽减推迟了2024年1月21日至2024年10月15日(推迟期限)的各种报税和缴税截止日。因此,受影响的个人和企业可在2024年10月15日之前提交税表和缴纳原本在此期限内到期的任何税款。

举例来说,这意味着2024年6月17日的截止日现在将适用于:

- 通常于2024年4月15日到期的个人所得税表和付款。
- 符合条件纳税人向IRA和健康储蓄账户的2023年供款。
- 通常于2024年4月15日到期的

2024年季度性预估所得税款。

● 通常于2024年1月31日和4月30日到期的季度性工资和工商税申报表。

● 通常于2024年3月15日到期的日历年合伙企业及S型公司税表。

● 通常于2024年4月15日到期的日历年公司和信托税表及付款。

● 通常于2024年5月15日到期的日历年免税组织税表。

此外,因未缴工资与工商税存款而产生的罚款,如果在2024年1月21日或之后以及2024年2月5日之前到期,只要在2024年2月5日之前缴纳税款,就能获得宽减。

国税局灾难宽减(英文)页面详细介绍了符合延长期限内宽减资格的其它税表、付款以及税务相关行动。

国税局会自动向在国税局的地址记录位于灾区的任何纳税人提供报税和罚款宽减。这些纳税人无需联系国税局即可获得此宽减。

受影响纳税人在国税局的记录地址可能不位于灾区范围,原因诸如他们在报税后搬到了灾区。在这些特殊情况下,受影响纳税人在延长期限内可能会收到国税局寄发的逾期报税或逾期缴税罚款通知。纳税人应拨打通知上的电话号码以获得罚款宽减。

此外,如果纳税人居住在灾区之外,但

其为了赶上截止日所必需的记录位于灾区,且此截止日在此宽限期内的话,国税局也将给与协助。居住在灾区以外的有资格获得宽减的纳税人需致电866-562-5227来联系国税局。这也包括协助救灾活动、隶属于公认的政府或慈善机构的员工。

### 关于延期的提醒

国税局敦促任何需要在2024年6月17日之后额外延长2023年联邦税表报税期限的人,在2024年4月15日之前以电子方式提出申请。尽管灾区纳税人有资格在2024年4月15日和2024年6月17日之间申请延期,但是在此期间提出的请求只能以纸质形式提交。无论是通过电子方式还是纸质形式提出申请,纳税人都必须在2024年10月15日之前提交申请,付款截止日期仍为2024年6月17日。请访问IRS.gov/Extensions(英文)了解详细信息。

### 额外税收宽减

个人和企业如果位于联邦宣布的受灾地区,并遭受未保险或未报销的灾害相关损失,可以选择在损失发生当年的税表(也就是通常在明年提交的2024年税表)或上一年的税表(也就是通常今年提交的2023年税表)中进行申报。纳税人可在灾难年度的联邦所得税表到期日后最多六个月的额外时间内(不考虑任何延期报税时间)进行选

择。对于个人纳税人来说,这意味着2025年10月15日。请务必在任何申报损失的税表中注明FEMA声明编号4758-DR。详细信息,请参见第547号出版物,伤亡、灾难和盗窃。

符合条件的救灾款通常不计入总收入。一般来说,这意味着受影响纳税人可从其总收入中排除从政府机构收到的用于合理和必要的个人、家庭、生活或丧葬费用以及用于修缮或复原其房屋,或用于修缮或更换家居物品的金额。详情请参考第525号出版物,应税与免税收入(英文)。

参与退休计划或个人退休安排(IRA)的受影响纳税人或可获得额外宽减。例如,纳税人可能符合特殊灾难发配金的资格,该发配金无需缴纳额外10%的提前发配金税,并允许纳税人将收入分摊到三年内。纳税人还可能符合特殊困难提款的资格。每种计划或IRA都有特定的规则和指南供其参与者遵循。

国税局将来可能会提供额外的救灾宽减。

税收宽减是联邦针对这些风暴造成的损失采取协调一致应对措施的一部分,并以FEMA对当地损失的评估为基础。有关灾难恢复的信息,请访问disasterassistance.gov(英文)。