

年金的使用和退休促进法对财务规划的影响



后即停止,退休人员在退休前面临许多风险,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,养老金和年金有什么共同点?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。

什么是终身收入年金?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,只要你活着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很有价值的。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,但当事人过世时,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。

9月21日主题是“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。

款,合格的慈善捐款的新退休规则和非退休年金延领策略;

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并无想像的那麽可怕。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。

*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。

正昇财务顾问公司总裁张进博士,将于9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。

9月7日主题是「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

马州维州全职房地产专家

1-204

- ✓ 售屋全方位服务: 2%起
- ✓ 售屋 MLS 服务: 登载房地产 Listing (MLS) 及 realtor.com, Zillow 等等, 并供应需要的文件 \$500
- 租房服务, 商业房地产, 买卖租赁
- 房源充足, DC 大都会居住四十余年
- 存有 2024 华府黄页, 欢迎雨雨新来电话索取

方景林 Harry

Churchill, Wootton, Whitman HS 学区房佣金仅收 1%

执照号码: MD: 673269 VA: 0225240423

240-478-0250 (c) 301-840-8061 (o)

精通英文文件, 通国、英、台、粤语

Line: goodfriend35

荣华地产

住宅 地产 商业 买卖 租赁 管理 二十年专业经验

胡荣华 Danica Hu, Realtor (703) 568 1388 www.danicahu.com

专业团队为您提供以下服务:

- 首次房产购买
- 外国本地房产投资
- 房产短期投资
- 房产长期租赁及管理
- 银行拍卖房投资
- 商业地产买卖租赁

LONG & FOSTER REAL ESTATE, INC.

美东最大 房地产公司

张新娅 Top Producer

(C): 240-353-1281 (专线) (O): 301-907-7600 YAYA.ZHANG@LNF.COM

全职房地产经纪人的服务 让您安心

年千万销售业绩 买卖 VA、MD 房产

房源信息快、全、多 查询房源, 请登陆我的网站: www.yayazhanghomes.com

一个值得您信任的品牌公司 一个值得您信赖的专业经纪

Haven Realty

华府唯一由律师经营的地产公司

专业房地产经纪 个人和公司保险

- 十几年专业经验
- 让您买得放心
- 住得安心
- 一切更省心
- 人寿保险
- 资产规划
- 退休计划(年金)

Cindy Xu 许瑞菁

电话: 301 828 7389 电邮: rjx2@hotmail.com 精通英语、国语、福州话

TRUSTWORTHY MORTGAGE CORP.

多家银行的钻石贷款公司

王乐志 Elizabeth Wang NMLS #2278105 马州, 维州执照

(C): 703-628-1106 ewang@elizabethwangmortgage.com

精办各类自住和投资房产贷款, 保证低利率! 免费提供贷款分析及预批信函 重新贷款, 净值贷款, 缩短年限贷款 FHA, VA, 不查收入贷款, 各类身份及疑难贷款

非工科商科双硕士, 美国注册会计师 (CPA) 执照; 非曾就职于四大会计事务所之一普华永道 (PricewaterhouseCoopers), 专于上市保险公司和银行的财务审计; 非现在全力投入房地产贷款行业!

经验丰富, 中英文流利, 可信赖的专业和人品

