

2026 王亚亚金融保险公益讲座(一)

纽约人寿保险公司的资深经纪人和金融顾问王亚亚女士将于3/14周六上午11点至下午1点在CCACC美京华人活动中心二楼225教室(9318 Gaither Road, Suite 225, Gaithersburg, MD 20877)举办公益讲座。讲座的内容将围绕以下主要议题:

1) 报税季如何选择有节税

优势的各类退休账户(包括HSA账户)

2) 401K和IRA是否应该转变(Convert)成Roth IRA

3) 合理利用QLAC成为您延迟退休账户RMD到85岁的退休金避税港

4) 怎样选择长期护理保险

5) 如何为刚成年的年轻子女

挑选人寿保险

讲座座位有限,请您提前注册并预留座位。本讲座将为提前注册的来宾准备相应的材料和茶点。请拨打301-838-5511或301-404-2884报名注册或填写一下链接的表格登记注册。

https://forms.gle/hbMGNRBWJGfXk4ns8

2026年“十二条税务骗术”: 国税局提醒纳税人警惕危险威胁

年度榜单揭露不断演变的骗局;国税局重点宣传“全美打击诈骗日”

美国国税局今日公布了2026年度“肮脏十二条骗术”清单,这些骗局威胁着纳税人、企业和税务专业人士的税务和财务信息安全。

“肮脏十二条骗术”清单是国税局、各州税务机构和全美税务行业合作举办的“安全峰会(英文)”系列活动的一部分,并辅以3月5日“全美打击诈骗日”的相关宣传活动。这些举措旨在教育纳税人了解身份盗窃和其他形式的欺诈行为,尤其是在报税季期间。

“今天的‘打击诈骗日’为我们提供了一个绝佳的机会,提醒大家保持警惕,谨防诈骗,因为不法分子不断变换伎俩,企图利用诚实的纳税人。” Frank J. Bisignano表示。“二十多年来,国税局一直使用‘肮脏十二条骗术’清单来警示纳税人应警惕的新兴诈骗手段。”

今年清单的一个显著变化是新增了第六项滥用型未分配长期资本利得申报,取代了之前的燃油税抵免问题。国税局发现,与《表格2439,未分配长期资本利得股东通知》相关的虚报或捏造申报数量有所增加。国税局建议所有纳税人全年保持警惕,因为犯罪分子会不断寻找新的方法来攫取金钱、个人身份信息和数据。

2026年“肮脏十二条骗术”:需警惕的12种主要诈骗手段

1. 通过电子邮件和短信冒充国税局(网络钓鱼+短信钓鱼)。诈骗分子会发送看似来自国税局的电子邮件、私信和短信,通常使用耸人听闻的语言和二维码,引导纳税人访问虚假的国税局网站以

“验证”账户、输入个人信息或申请退税。国税局敦促纳税人不要点击来自陌生邮件的链接或打开附件,并举报任何可疑的与国税局相关的电子邮件、私信和短信。国税局报告称,在2025财年,社交媒体上出现了600多起冒充国税局的诈骗活动。

再次提醒,切勿点击任何声称来自国税局的未经请求的通信,因为这些通信可能会在用户不知情的情况下安装恶意软件。这些链接可能会在纳税人的个人设备上安装恶意软件,包括勒索软件,从而可能导致用户无法访问其文件或个人信息。

2. 利用人工智能技术冒充国税局的电话诈骗(包括自动拨号、语音模仿和伪造来电显示)。电话诈骗手段不断演变,包括使用计算机生成的语音和伪造来电显示来伪装成合法来电。国税局提醒纳税人,通常情况下,他们会先通过邮件联系纳税人,不会留下紧急的、带有威胁性的预录语音信息,也不会打电话要求立即付款或威胁逮捕。纳税人不应依赖人工智能对复杂税务问题的自动回复,而应核实人工智能提供的任何计算结果或信息。

3. 虚假慈善机构。诈骗分子经常利用悲剧和灾难,创建虚假慈善机构来骗取捐款和个人信息。国税局致力于防止欺诈性非营利组织利用美国纳税人的利益。

纳税人向慈善机构捐款或捐赠物品,如果采用逐项扣除的方式申报,则可能可以在联邦税表中申请扣除。但只有捐赠给国税局认可的合格免税组织(英文)的慈善捐赠才能计入。

4. 社交媒体上的误导性税务建议。病毒式传播的“税务技巧”可能诱使纳税人提交包含虚假信息的税表,或申请不符合条件的税收抵免,从而导致退税延迟、税务审计、罚款,甚至更严重的后果。国税局持续警告,社交媒体传播的错误信息和虚假信息仍然是税务诈骗的主要驱动因素。

国税局和反诈骗联盟警告纳税人不要上当受骗,并敦促他们遵循来自国税局、税务专业人士和其他信誉良好的来源的可靠建议。国税局提醒那些明知故犯提交虚假税表的纳税人,他们可能面临严重的民事和刑事处罚。

5. 涉及访问国税局在线账户的身份盗窃。犯罪分子可能试图利用窃取的个人非法访问纳税人的国税局在线账户,或者冒充协助人员在账户设置过程中收集敏感信息。纳税人应直接通过IRS.gov创建账户,不应依赖主动提供的第三方协助。国税局提供官方指南,帮助纳税人安全地建立和保护其账户。

6. 滥用型未分配长期资本利得申报。国税局发现滥用2439表格的情况有所增加。该表格允许某些投资基金或房地产信托的股东就已缴纳的未分配资本利得税申请可退税的税收抵免。已发现的欺诈手段包括夸大或捏造2439表格申报,包括与非法投资基金或房地产信托相关的申报。国税局还发现一些虚假申报错误地与真实知名的机构进行关联。不当申报可能导致退税延迟、税务审计、罚款或执法行动。

7. 虚假的“自雇税收抵免”宣传。诈骗分子利用关于宽泛“自雇

税收抵免”的误导性说法,诱使纳税人提交不准确的申报表,从而骗取不当退税。国税局提醒纳税人在确定自己是否符合抵免资格时,应依赖可靠的信息来源和合格的税务专业人士,而不是社交媒体上的宣传。

许多纳税人并不符合这些抵免的条件,国税局正在严格审查根据该条款提交的申请,因此,提交申请的纳税人需自行承担风险。

8. 幽灵代报税人。“幽灵”代报税人会准备一份税表,但拒绝签字和/或拒绝提供报税员税务识别编号(PTIN)。如果代报税人拒绝签字或提供PTIN,这是一个严重的危险信号;纳税人需对所提交的报税表承担法律责任。国税局敦促纳税人避免选择不愿在报税表上签字的代报税人,并选择信誉良好的专业人士。纳税人绝不应签署空白或不完整的税表。国税局提醒纳税人,应寻求值得信赖的税务专业人士的帮助。

9. 非现金慈善捐赠骗局。一些骗局利用联合保护地役权或艺术品等手段,虚抬捐赠财产的估值。推广者通常承诺消除或大幅减少纳税义务。国税局警告纳税人不要提交包含虚假信息的税表,并提醒纳税人,在核实申报内容期间,国税局可能会暂扣退税款项。

10. 虚报预扣税款骗术(捏造工资/预扣税款数据)。诈骗分子诱使纳税人虚报预扣税款金额(有时被称为“其他预扣税款”),通过在错误的表格上申报零收入或极少收入来骗取更多退税。国税局可能需要核实工资和预扣税款与第三方记录,因此可能会延迟处理。不准确的申报可能导致罚款和执法行动。

虚报预扣税款抵免骗局有多种变体,包括涉及W-2表和W-2G表;1099-R表、1099-NEC表、1099-DIV表、1099-OID表和1099-B表,以及阿拉斯加永久基金股息、已申报预扣税款的K-1附表和未指明来源的预扣税款抵免申报。

11. 针对税务专业人士的鱼叉式网络钓鱼和恶意软件攻击。税务专业人士和企业仍然是“新客户”或“索要文件”电子邮件的目标,这些邮件通常包含恶意链接或附件,旨在窃取客户数据或访问系统。国税局和安全峰会敦促税务从业人员保持警惕,并加强安全措施。

企业和个人,包括税务专业人

士,在分享任何敏感信息或回复电子邮件之前,应始终保持谨慎,并留意任何可疑请求或异常行为。警告信号可能包括:意外索要敏感信息、发件人地址不匹配或陌生、紧急付款要求,或将用户引导至并非来自IRS.gov的网站的链接。请注意,诈骗分子可以通过访问被黑客入侵的电子邮件帐户,找到之前受害者发送给其税务专业人士的真实邮件。

12. 激进或误导性的折衷付税提议营销(“OIC工厂”)。“折衷付税提议”(Offer in Compromise,简称OIC)项目可以帮助符合条件的纳税人在无力全额偿还税款时解决税务债务问题。然而,一些“OIC工厂”往往会夸大其词,并向不符合条件的纳税人收取高额费用。纳税人可以使用国税局的免费工具来查询自己是否符合资格,从而避免被高压推销手段所蒙蔽。

如何保护自己以及收到可疑信息或电话时该怎么办

- 不要点击来路不明的链接或打开来路不明的附件。
- 如果您接到可疑的与国税局相关的电话,请立即挂断。国税局会提供后续操作指南,包括如何举报诈骗(英文)。
- 要举报疑似与国税局相关的钓鱼邮件或信息,请将其发送至 phishing@irs.gov 并按照国税局的举报说明进行操作。
- 如果您认为您的税务身份已被盗用,请访问 IRS.gov/idtheft,了解保护您的账户和恢复账户的步骤。

举报滥用型税务骗局和可疑活动

国税局鼓励纳税人、税务专业人士和公众通过访问 IRS.gov/SubmitATip 举报涉嫌税务欺诈、诈骗、身份盗窃或其他与税务相关的违法行为。

这款全新的在线工具允许个人使用智能手机、平板电脑或计算机匿名提交信息。它将国税局的欺诈举报选项整合到一个平台,并将举报信息递送至相应的国税局办事处。及时举报有助于保护纳税人并迅速制止滥用行为。



大华府地区资深贷款专家 A-Z Mortgage

周芳
Amy Zhou
NMLS#212791

当你购房需要贷款,或者重新免费贷款,只需一通电话: 301-661-2169

诚聘 欢迎有经验的 Loan Officer, Loan processor, 加入我们的团队。也欢迎 Realtor 来电咨询

手机: 301-661-2169
办公室: 240-428-1723
amy.zhou@a-zmortgage.net

751 Rockville Pike 17-18B, Rockville, MD 20852

POLAR DREAM TRAVEL

极地梦
极地美景 别样人生

7-186

Phone: 571-645-5886
www.polardreamtravel.com
reservation@polardreamtravel.com

金牌房地产经纪人

徐捷 Jane Shue (301)-217-9667(O)

杨莉 Lily Yang 240-731-8116 (C)

您的需要=我的需要 您的烦恼=我的烦恼 您的房子=我的房子 您的微笑=我的微笑

*Silver Spring, 大型连栋屋, 双车库, 阳台, 6年新, 交通方便, 近FDA, \$398,000.00 最低价!

*Potomac, 银行拍卖! 独栋, 三层, 近6000sqft. 占地面积2亩, \$1,050,000.00, 低于市场价!

*Va, Great Falls, 学区一流, 5房, 4浴, 3车库. 三层近7000sqft. 占地面积1.5亩. \$1,200,000.00. 10年新!

*商业地产投资! 生意买卖! 铺位出租! 服务一流! 欢迎咨询!

(301)-213-3051(C) janeshue@gmail.com

lilyyanghomes@gmail.com