

# Bảo Hiểm Chất Lượng Cuộc Sống®

Tiền của Quý vị. Bảo hiểm của Quý vị. Lựa chọn của Quý vị.

## Đa dạng hóa Thuế đối với Tài sản Hưu trí

### Bối cảnh

Nhiều người hiểu rõ lợi ích của việc đa dạng hóa đầu tư đối với các loại tài sản để giúp quản lý rủi ro và lợi nhuận của chương trình hưu trí. Nhưng đa dạng hóa cũng có thể được sử dụng để giúp quản lý việc xử lý thuế đối với tài sản hưu trí - từ đó có khả năng đảm bảo thu nhập ròng cao hơn trong những năm nghỉ hưu.

### Cần nhắc thuế đối với tài sản hưu trí<sup>1</sup>

KHI NÀO TĂNG TRƯỞNG TÀI SẢN BỊ ĐÁNH THUẾ?		
BỊ ĐÁNH THUẾ NGAY BÂY GIỜ	BỊ ĐÁNH THUẾ SAU NÀY	KHÔNG BAO GIỜ BỊ ĐÁNH THUẾ
Thị trường Tiền và CD	Tài khoản 401(k)/403(b)	Roth IRAs
Quý Tương hỗ	IRA Truyền thống	Bảo hiểm Nhân thọ Tích lũy <sup>2</sup>
Tài khoản Tiết kiệm		

### So sánh nhiều loại tài sản<sup>1</sup>

	Tài sản Có thể bị đánh thuế	401(k)/IRA Truyền thống	Roth IRAs	Bảo hiểm Nhân thọ Tích lũy <sup>2</sup>
Phần đóng góp có thể được khấu trừ thuế		●		
IRS Không Giới hạn Phần đóng góp Theo Thu nhập	●			●
Tăng trưởng được hoãn thuế		●	●	●
Không chịu phạt khi rút tiền sớm	●			●
Phần đóng góp không bị đánh thuế			●	●
Không có mức đóng góp tối thiểu bắt buộc từ 70,5 tuổi	●		●	●
Sẽ không làm tăng phí bảo hiểm Medicare hoặc thuế an sinh xã hội			●	●
Bao gồm thu nhập không bị đánh thuế Lợi ích cho người còn sống				●

**Để biết thêm thông tin, hãy truy cập [Qualityoflifeinsurance.com](http://Qualityoflifeinsurance.com) với đại diện AIG của quý vị.**

Để biết thêm thông tin:

<sup>1</sup> Mô tả và đặc điểm của các loại tài sản khác nhau trong những bảng này chỉ nhằm mục đích cung cấp thông tin chung và minh họa những trường hợp điển hình nhất. Có rất nhiều quy định về đánh thuế và điều hành đối với tất cả các tài sản được đề cập và quý vị nên tìm kiếm tư vấn của chuyên gia thuế trước khi đưa ra bất kỳ thay đổi nào đối với tài sản, tài khoản hoặc kế hoạch hưu trí hiện tại hay tương lai của mình.

<sup>2</sup> Các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ giá trị tích lũy phải tuân theo các quy tắc Hợp đồng Bảo hiểm Hỗ trợ Điều chỉnh, trong đó không khuyến khích đóng quỹ quá mức dựa trên số tiền bảo hiểm, tuổi tác của người được bảo hiểm và những yếu tố khác. Bảo hiểm nhân thọ giá trị tích lũy cũng bao gồm phụ phí tử vong sẽ làm tăng chi phí của sản phẩm này. Đồng thời, phân bổ vượt quá tổng mức phí bảo hiểm đã đóng sẽ bị tính thuế trừ khi phân bổ được nhận dưới dạng khoản vay (phát sinh chi phí lãi). Xem minh họa hợp đồng để biết thêm thông tin.

## VẤN ĐỀ: Tiền rút từ 401(k) chịu thuế như thu nhập bình thường<sup>3</sup>

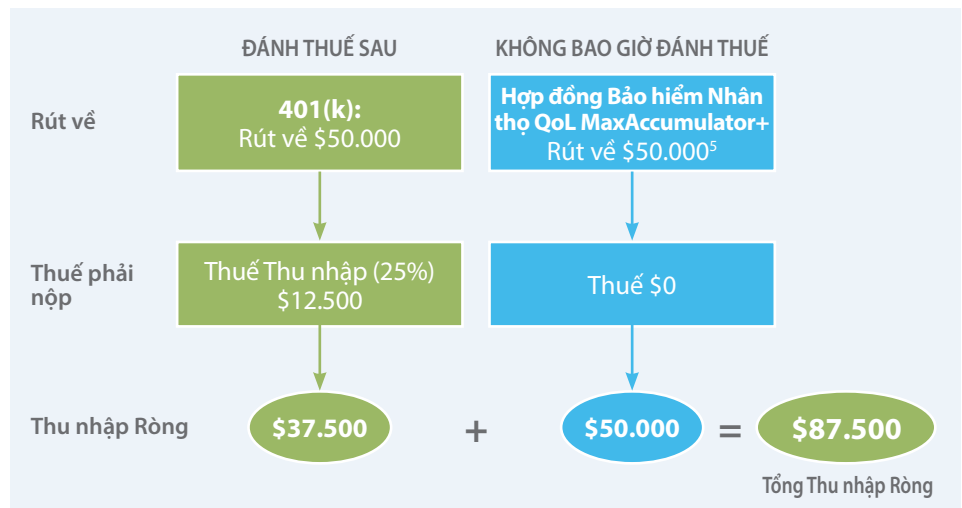
Bên cạnh một số tài sản cho thuê và An sinh Xã hội, chương trình hưu trí của John và Jane Kozlow chỉ bao gồm chương trình 401(k) của họ. Họ đã tối đa hóa phần đóng góp của mình và tiết kiệm được một số tiền nhỏ. Chuyên gia tài chính (FP) của họ cho biết rằng tiền rút từ các tài khoản 401(k) của họ sẽ bị đánh thuế như thu nhập bình thường. FP của họ cũng giải thích rằng John và Jane có thể nằm trong khung thuế cao hơn trong thời gian nghỉ hưu so với hiện tại - do các thay đổi có thể có đối với luật thuế và giá trị tài khoản ngày càng tăng trưởng của họ.

Khi nghỉ hưu, với dự kiến thuế suất 25%, tiền rút hàng năm là \$100.000 sẽ phải nộp \$25.000 thuế, thu nhập ròng nhận được là \$75.000.<sup>4</sup> Họ thảo luận về phương án đa dạng hóa thuế và kết luận rằng có một số thu nhập không bị đánh thuế sẽ làm tăng số tiền nhận được.

## GIẢI PHÁP: Bảo hiểm nhân thọ tích lũy như QoL Max Accumulator+ có thể giúp đa dạng hóa thuế

Sau khi làm việc với FP, John và Jane cũng quyết định rằng họ cần bảo hiểm nhân thọ 1 triệu đô-la để bảo vệ gia đình. FP đã chứng tỏ chính sách bảo hiểm nhân thọ tích lũy QoL Max Accumulator+ có thể giúp họ đạt được cả hai mục tiêu như thế nào - bảo vệ bằng bảo hiểm nhân thọ cho gia đình và một tài sản 'không bao giờ bị đánh thuế' để tăng cường mức độ đa dạng hóa cho họ.

**KẾT QUẢ:** Khi nghỉ hưu, họ chọn rút \$50.000 từ 401(k) và từ chính sách QoL Max Accumulator+ của mình. Họ có thể tăng thu nhập ròng thêm \$12.500 trong chương trình chỉ bao gồm 401(k).



**QoL Max Accumulator+ là hợp đồng bảo hiểm nhân thọ liên kết chung theo chỉ số được thiết kế để tối đa hóa tích lũy có lợi về thuế của quý vị trong khi vẫn cung cấp trợ cấp bảo hiểm nhân thọ cho người thân của quý vị.**

<sup>3</sup> Đây không phải là một trường hợp thực sự. Đây chỉ là một trường hợp giả thiết cho mục đích minh họa. Tiền rút từ hợp đồng bảo hiểm nhân thọ và chương trình 401(k) cá nhân được tính tổng trong phần minh họa để quý vị thuận tiện theo dõi. Đây không phải là phân tích toàn diện về vấn đề và quý vị nên làm việc với chuyên gia thuế trước khi thực hiện các thay đổi đối với trường hợp của mình.

<sup>4</sup> Tiền rút về phải chịu thuế liên bang là 25% và có thể phải chịu thuế thu nhập tiểu bang. Tiền phạt thuế rút tiền sớm liên bang 10% có thể được áp dụng nếu rút tiền trước năm 59,5 tuổi.

<sup>5</sup> Rút tiền vượt quá tổng mức phí bảo hiểm đã đóng có thể bị tính thuế trừ khi tiền rút về được nhận dưới dạng khoản vay (phát sinh chi phí lãi).



## Bảo Hiểm Chất Lượng Cuộc Sống<sup>®</sup>

Tiền của Quý vị. Bảo hiểm của Quý vị. Lựa chọn của Quý vị.

Hợp đồng bảo hiểm được phát hành bởi: American General Life Insurance Company (AGL), Mẫu Hợp đồng Số 15646, ICC15-15646; Mẫu Điều khoản riêng Số 13600, ICC13-13600, CA WMDR 82001-5 Rev0914, 13601, ICC13-13601, 82001, 82012, 82410, 88390, 15990, ICC15-15990, 15972. Công ty phát hành AGL chịu trách nhiệm về các nghĩa vụ tài chính của các sản phẩm bảo hiểm và là một thành viên của American International Group, Inc. (AIG). AGL không tiếp thị kinh doanh tại tiểu bang New York. Các sản phẩm có thể không sẵn có ở tất cả tiểu bang và tính năng của sản phẩm có thể thay đổi theo từng bang.

Về bản chất, đây là các thông tin chung, có thể thay đổi và không cấu thành tư vấn luật, thuế hay kế toán từ bất kỳ công ty, nhân viên, chuyên gia tài chính hoặc người đại diện nào khác. Các quy định và luật hiện hành rất phức tạp và có thể thay đổi. Tất cả các bảng kê miễn giảm thuế trong tài liệu này không nhằm mục đích gợi ý trốn các khoản tiền nộp thuế của địa phương, tiểu bang hay liên bang Hoa Kỳ. Để được tư vấn liên quan đến trường hợp cá nhân của quý vị, hãy tham khảo ý kiến luật sư, chuyên gia tư vấn thuế hoặc kế toán.

AGLC109669-VI © AIG 2017. Bảo lưu mọi quyền.