

生前利益萬全保®

您的金錢、您的保險、您的選擇

退休資產的多元化稅務選擇

背景

許多人明白到資產類別多元化投資的好處，該種方法可以幫助管理退休計劃的風險和回報。但多元化投資也可用於幫助管理退休資產的繳稅處理方法，從而使在退休期間可以有潛力獲得較高的淨收入。

退休資產的稅務考慮¹

什麼時候需要繳納資產增長稅？		
馬上徵稅	稍後徵稅	永不徵稅
定期存款及貨幣市場	401(k)/403(b) 賬戶	ROTH個人退休賬戶
共同基金	傳統個人退休賬戶	具有現金價值的人壽保險 ²
儲蓄帳戶		

各種資產的特徵比較¹

	可徵稅的資產	401(k)/傳統個人退休賬戶	ROTH個人退休賬戶	具有現金價值的人壽保險 ²
免稅額		●		
美國國稅局不會因收入而限制供款	●			●
延稅增長		●	●	●
提前提款不設罰金	●			●
免稅取款			●	●
70½ 歲時提款沒有最低要求	●		●	●
不會增加社會安全福利稅款或 Medicare 醫療保險費用			●	●
包括無所得稅的遺屬福利				●

如要瞭解更多資訊，請前往 Qualityoflifeinsurance.com 並與您的AIG代表聯絡。

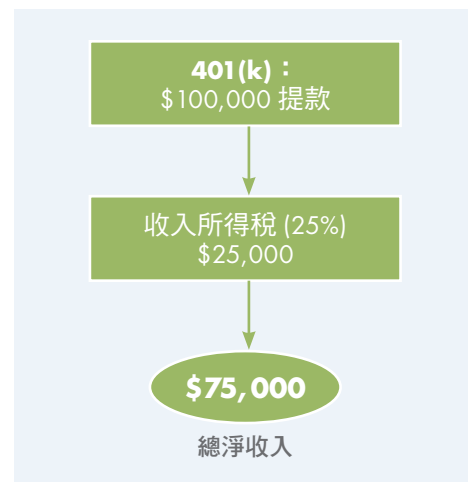
¹ 這些表格中各種資產的說明與特徵是用於一般訊息的目的，且為解決最典型情況而提供。當中提及之所有資產的繳稅及計算有許多規定，您在對現有或未來的退休計劃、賬戶或資產進行任何改動前，應徵求稅務專家的意見。

² 現金價值人壽保險受制於修改後的養老合同之規定，並根據面值、投保人年齡及其他因素以限制多投保費。現金價值人壽保險還包括額外的死亡保險費，這也將增加本產品的費用。此外，除非作為貸款處理，否則超出支付保費總額的提款均應繳付稅款（這些款項均需支付利息費用）。如要瞭解更多資訊，請參閱保單說明。

問題：401(k) 的提款將視為普通收入般徵稅³

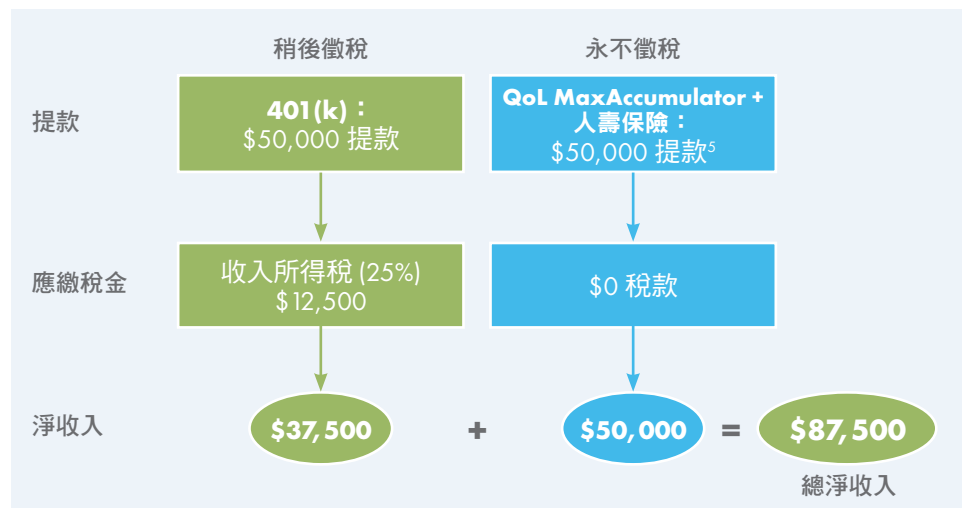
除了一些租賃物業及其社會安全福利外，約翰和簡·科澤洛的退休計劃只包括 401(k) 計劃。他們繳納最高的供款額，並且有一筆相當豐厚的存款。他們的財務專員(FP) 指出他們在 401(k) 賬戶中的提款將作為普通收入般徵稅。他們的FP還解釋說，由於稅法可能的變化及其不斷增長的帳目價值，約翰和簡在退休期間的稅收等級可能比現時更高。

退休後，假設當時的稅率為 25%，其年度提領款項為 \$100,000，他們需要繳納 \$25,000 的稅金，剩餘的供他們退休使用的淨收入為 \$75,000。⁴ 他們討論多元化稅務作為一種選擇，即讓他們可以擁有一些免稅收入以增加可用金額。



解決方案：現金價值人壽保險如「QoL Max Accumulator+」計劃可以幫助提供稅務多樣化

在與他們的財務專員研究後，約翰和簡決定需要購買100萬美元的人壽保險來為他們的家人提供保障。財務專員向這對夫婦展示了「QoL Max Accumulator+」（一種現金價值人壽保險），可以幫助他們達成兩個目標，即為家人提供人壽保險保障及「免稅」資產以增加稅務多元化。



結果：退休後，他們選擇從 401(k) 計劃及「QoL Max Accumulator+」計劃中提取 \$50,000。相比僅選擇 401(k) 計劃，他們現時的淨收入增加了 \$12,500。

「QoL Max Accumulator+」是一種指數型萬能壽險保單，旨在為您的親人提供人壽保險福利的同時，最大程度地提高您的稅收優惠積累資本。

³ 這並不是一個真實案例。這只是一個假設表示，且僅用於說明目的。圖表中的個人 401(k) 計劃和人壽保險提領給付額均為方便說明而設。這並非對主題的全面分析，當您要依據您的情況作出改動時，應先向稅務專員查詢。

⁴ 提款需繳納 25% 的聯邦稅金，並且可能需要繳納州立收入所得稅。如果在 59 歲半之前申領的話，並可能需要繳付 10% 的聯邦提前提款罰金。

⁵ 除非作為貸款處理，否則超出支付保費總額的提款均應繳付稅款（這些款項均需支付利息費用）。



生前利益萬全保[®]

您的金錢、您的保險、您的選擇

保單簽發者：美國人壽保險公司(AGL)，保單表格編號 15646、ICC15-15646；附加表格編號 13600、ICC13-13600、CAWMDR82001-5Rev0914、13601、ICC13-13601、82001、82012、82410、88390、15990、ICC15-15990、15972。簽發公司 AGL 負責保險產品的財務義務，是 American International Group, Inc. (AIG) 的成員公司。AGL 不在紐約州辦理業務。產品不是在所有州都有提供，而且產品特色因州而異。

此資訊為一般資訊，可能隨時變更，並且不構成任何公司、其雇員、理財專業人士或其他代表的法律、稅務或會計建議。適用法律法規非常複雜，且可能變更。本資料中的任何稅務說明並無意建議逃避美國聯邦、州或當地稅務罰款。如需個人情況的建議，請諮詢專業律師、稅務顧問或會計師。

AGLC109669-CH © AIG 2017。保留所有權利。