

Kế Hoạch Hưu Trí Được Miễn Thuế

VỚI BẢO HIỂM NHÂN THỌ TRỌN ĐỜI



Các sản phẩm được cấp bởi
National Life Insurance Company®
Life Insurance Company of the Southwest®

National Life Group® là tên thương mại của National Life Insurance Company, Montpelier, VT, Life Insurance Company of the Southwest, Addison, TX và các công ty liên hệ của họ. Mỗi công ty trong nhóm National Life Group trực tiếp chịu trách nhiệm cho tài chính và các nghĩa vụ hợp đồng của mình. Life Insurance Company of the Southwest không được phép bán bảo hiểm ở New York và không tham gia kinh doanh bảo hiểm ở New York.

Các hợp đồng và thỏa thuận chỉ có bằng tiếng Anh.

Vì sự khác biệt trong ngôn ngữ, những nội dung trong quảng cáo này không nhất thiết phải phản ánh nội dung của hợp đồng trong tiếng Anh.



Nếu quý vị có thể:

Cung cấp lợi tức miễn thuế từ tiền bồi thường bảo hiểm nhân thọ cho những người phụ thuộc vào quý vị¹

Hoãn thuế khi giá trị tiền mặt tích lũy trong bảo hiểm nhân thọ của quý vị gia tăng.

Có thể sử dụng giá trị tiền mặt của bảo hiểm nhân mạng bằng cách vay và rút tiền theo hợp đồng miễn thuế để làm lợi tức hưu trí hoặc các nhu cầu khác²

1 Bộ Luật Thuế Thu Nhập Quốc Nội § 101(a)(1). Có một số ngoại lệ đối với quy định này. Vui lòng tham khảo ý kiến với chuyên gia về thuế mã để được tư vấn về trường hợp của quý vị.

2 Việc sử dụng giá trị tiền mặt của bảo hiểm nhân thọ để cung cấp lợi tức miễn thuế trước nhất phải có sự cần thiết cho việc bảo vệ bồi thường tử vong. Khoản vay và rút tiền theo hợp đồng sẽ làm giảm giá trị tiền mặt và tiền bồi thường tử vong của hợp đồng, và có thể dẫn đến sự kiện chịu thuế. Số tiền rút tối đa đến mức cần bản trả vào hợp đồng và các khoản vay sau đó sẽ không tạo ra sự kiện chịu thuế tức thì, nhưng những phát sinh thuế đáng kể có thể xảy ra khi hợp đồng mất hiệu lực hoặc hủy bỏ. Lệ phí hủy bỏ hợp đồng có thể làm giảm giá trị tiền mặt của hợp đồng trong những năm đầu.

Kế Hoạch để Tiết Kiệm Cho Việc Nghỉ Hưu

VÍ DỤ

Sau Thuế	Hoãn Thuế	Trước Thuế	Miễn Thuế
Khoản Tiết Kiệm Cá Nhân, tức là CD	Niên Kim	- IRA Truyền Thống - Các chương trình Đủ Điều Kiện 401(k) và 403(b)	- Roth IRA - Bảo Hiểm Nhân Thọ Trộn Đồi

Chiến Lược Sau Thuế – khi quý vị để dành một phần lợi tức sau khi đóng thuế vào một tài khoản dành riêng cho việc nghỉ hưu. Thuế nộp hàng năm trên mọi khoản thu nhập. Một ví dụ về loại tiết kiệm này là Chứng Chỉ Tiền Gửi.

Chiến Lược Hoãn Thuế – khi quý vị để dành một phần lợi tức sau thuế để nghỉ hưu, lợi tức của tài khoản này sẽ được hoãn thuế. Khi đã có thu nhập lợi tức hưu trí, các khoản thuế đã được hoãn sẽ phải đóng. IRA Không Giảm Trừ hoặc hợp đồng niên kim là một ví dụ về loại tiết kiệm này.

Chiến Lược Trước Thuế – có thể bao gồm một chương trình đủ điều kiện như 401(k) và 403(b) do công ty hoặc người mướn nhân viên tài trợ. Quý vị không đóng thuế hiện hành trên các khoản đóng góp vào chương trình này và lợi tức được hoãn thuế. Sau đó khi quý vị đã có thu nhập lợi tức hưu trí, các phúc lợi này sẽ trở thành lợi tức chịu thuế.

Chiến Lược Miễn Thuế – tương tự như Kế Hoạch Hoãn Thuế: quý vị dành ra một phần lợi tức đã đóng thuế của mình và các khoản lợi tức sẽ được hoãn thuế. Thu nhập hưu trí là lợi tức được miễn thuế Roth IRA là một ví dụ của loại tiết kiệm này. Một loại phương tiện tài chính khác là bảo hiểm nhân thọ trộn đời.

Tích lũy được bao nhiêu để nghỉ hưu không phải là dữ kiện duy nhất...

quý vị cần cân nhắc mức thuế của lợi tức hưu trí.

Nếu quý vị là nông dân, quý vị muốn bị đánh thuế trên hạt giống hay thu hoạch của mùa gặt?



Khi quý vị tiết kiệm với lợi tức trước thuế, chẳng hạn như IRA Truyền Thống, các khoản đóng góp của quý vị thường được trừ thuế.

Thay vào đó tất cả lợi tức nhận được đều chịu thuế như thu nhập bình thường. Nếu quý vị rút tiền trước 59.5 tuổi, quý vị có thể phải chịu thêm 10% tiền phạt. Điều này có thể làm thuế suất quý vị phải chịu trong tương lai cao hơn. Nếu quý vị cho rằng mức thuế đang tăng và việc này có thể làm ảnh hưởng xấu đến lợi tức hưu trí của quý vị. Trong ví dụ này, quý vị được tính thuế trên thu hoạch của mùa gặt.

Về khía cạnh miễn thuế, trong ví dụ của chúng tôi về Roth IRA, các khoản đóng góp (tức là hạt giống) bị đánh thuế trước khi mùa màng được thu hoạch và cả đóng góp và lợi tức đều có thể được miễn thuế,³ từ đó giúp quý vị tránh được các mức tăng thuế suất có thể xảy ra trong tương lai.

3 Để đủ điều kiện được rút tiền miễn thuế và không chịu thuế phạt liên bang, Roth IRA phải được áp dụng trong ít nhất 5 năm và phải phân bổ sau 59.5 tuổi hoặc nếu tử vong, tàn tật, hoặc phân bổ cho mục đích đặc biệt đủ điều kiện, như là chương trình mua nhà đủ điều kiện lần đầu tiên (tối đa là \$10,000 trọn đời). Tùy thuộc vào luật pháp tiểu bang, khoản phân bổ Roth IRA có thể phải chịu thuế của tiểu bang.



Quý vị nghĩ thuế suất trong tương lai sẽ đi theo hướng nào?

Dự đoán của quý vị về thuế suất trong tương lai có thể thúc đẩy một số kế hoạch hưu trí của quý vị.

- Nếu quý vị cho rằng thuế suất trong tương lai sẽ thấp hơn, thì bây giờ hãy tiết kiệm trên căn bản trước thuế, chẳng hạn như một chương trình đủ điều kiện hoặc IRA Truyền Thống sẽ vô cùng phù hợp.
- Nếu quý vị cho rằng thuế suất trong tương lai sẽ cao hơn, quý vị có thể sẽ muốn xem xét kế hoạch hưu trí được miễn thuế như Roth IRA hoặc bảo hiểm nhân thọ trọn đời.

Hãy Xem Xét Kỹ Hơn Các Kế Hoạch Hưu Trí Được Miễn Thuế

Roth IRA: Là lựa chọn tốt... nếu quý vị đủ điều kiện. Để đóng góp vào Roth IRA, tổng thu nhập điều chỉnh của quý vị phải dưới một ngưỡng nhất định. Ngoài ra, ngay cả khi lợi tức của quý vị dưới ngưỡng, tổng số tiền quý vị có thể đóng góp vẫn bị hạn chế và có thể giảm dần nếu lợi tức của quý vị tăng.

Quý vị có những lựa chọn nào nếu quý vị không đủ điều kiện cho Roth IRA hoặc nếu quý vị muốn đóng góp nhiều hơn?

Bảo Hiểm Nhân Thọ Trộn Đồi: Mục đích chính khi mua bảo hiểm nhân thọ trộn đồi là để bảo vệ bồi thường tử vong mà bảo hiểm cung cấp. Tuy nhiên, bảo hiểm nhân thọ trộn đồi cung cấp khả năng tăng giá trị tiền mặt được hoãn thuế có thể được sử dụng trong suốt thời gian quý vị còn sống để tạo nguồn lợi tức hưu trí - có thể là lợi tức miễn thuế.

Cách Hoạt Động:

Mỗi khoản phí bảo hiểm quý vị trả

Tích lũy giá trị tiền mặt của lợi tức được hoãn thuế

Cung cấp lợi tức được miễn thuế từ bồi thường tử vong cho người thụ hưởng đã chỉ định của quý vị.

Giá trị tiền mặt mà quý vị có thể sử dụng trong suốt thời gian còn sống, thông qua các khoản vay và rút tiền theo hợp đồng để tạo lợi tức hưu trí được miễn thuế.

Điều Khoản Phụ Quyền Lợi Bảo Hiểm Trả Trước cho phép quý vị sử dụng bồi thường tử vong trong thời gian còn sống nếu mắc bệnh ở Giai Đoạn Cuối, Bệnh Mãn Tính hoặc Bệnh Hiểm Nghèo.⁴

⁴ Trả Trước Quyền Lợi Bảo Hiểm sẽ làm giảm Giá Trị Tiền Mặt và Bồi Thường Tử Vong so với hợp đồng nguyên thủy. Việc nhận quyền lợi bảo hiểm trả trước có thể bị tính thuế và ảnh hưởng đến quyền lợi tham gia các chương trình hỗ trợ cộng đồng và có thể làm giảm hoặc loại bỏ các quyền lợi của hợp đồng và những điều khoản phụ khác. Vui lòng tham khảo ý kiến từ cố vấn thuế riêng của quý vị để xác định trạng thái thuế của mọi quyền lợi được trả theo điều khoản phụ này và với các cơ quan dịch vụ xã hội để biết nếu nhận khoản thanh toán đó sẽ ảnh hưởng đến quý vị như thế nào. Thông thường, không có hạn chế nào đối với việc sử dụng quyền lợi được nhận. Điều khoản phụ quy định các quyền lợi phụ trội có thể được thêm vào một hợp đồng bảo hiểm nhân thọ và chỉ phù hợp khi quý vị có nhu cầu mua bảo hiểm nhân thọ. Các điều khoản phụ không bắt buộc, có thể phải trả thêm lệ phí và có thể không được áp dụng ở tất cả các tiểu bang hoặc cho tất cả các sản phẩm. Tài liệu này không nhằm mục đích quảng cáo cho bất kỳ loại hợp đồng bảo hiểm cụ thể nào.

Bảo hiểm nhân thọ trọn đời cung cấp:

- Lợi tức từ bồi thường tử vong được miễn thuế
- Tích lũy giá trị tiền mặt được hoãn thuế
- Tiềm năng cho lợi tức hưu trí được miễn thuế

Kế Hoạch Hưu Trí Được Miễn Thuế

Sử Dụng Bảo Hiểm Nhân Thọ Trọn Đời

Thêm Các Quyền Lợi của Bảo Hiểm Nhân Thọ Trọn Đời

Tự hoàn tất

Trong trường hợp qua đời sớm, bồi thường tử vong được miễn thuế và lợi tức sẽ hỗ trợ cho mục tiêu hưu trí của vợ/chồng quý vị.

Quyền sử dụng nguồn tiền trong trường hợp bệnh tật

Điều khoản phụ về Trả Trước Quyền Lợi Bảo Hiểm là miễn phí và cho phép quý vị sử dụng toàn bộ hoặc một phần bồi thường tử vong của mình để thanh toán chi phí liên quan đến bệnh giai đoạn cuối, bệnh mãn tính hay bệnh hiểm nghèo.

Bảo vệ trong trường hợp bị tàn tật

Với thêm một khoản phí, nhiều hợp đồng cung cấp quyền không trả lệ phí bảo hiểm nếu quý vị bị tàn tật vĩnh viễn. Công ty cung cấp Bảo Hiểm sẽ trả lệ phí bảo hiểm để hợp đồng tiếp tục thực hiện các mục tiêu tích lũy ban đầu của quý vị.

Vậy lựa chọn nào là tốt nhất cho quý vị?

Đối với nhiều người, Roth IRA là một công cụ tuyệt vời. Tuy nhiên, như đã đề cập trước đó, có một số hạn chế về mức quý vị có thể đóng góp và mức lợi tức quý vị được phép có để đủ tiêu chuẩn cho Roth IRA.

Bảo hiểm nhân thọ trọn đời có thể sẽ là giải pháp.

Nếu quý vị có người phụ thuộc vào quý vị cho tài chính, quý vị có thể cần bảo hiểm nhân thọ. Ngoài bảo hiểm bồi thường tử vong, giá trị tiền mặt bảo hiểm trọn đời cũng là phương tiện tích lũy với một số lợi ích lớn về thuế. Lệ phí bảo hiểm được xác định dựa trên số tiền bảo hiểm quý vị cần và các khoản phân phối, thông qua các khoản vay và rút tiền được miễn thuế, thường có thể được thực hiện sau một năm ký hợp đồng của quý vị. Nhân viên bảo hiểm có thể giúp quý vị xác định mức bảo hiểm tốt nhất để đáp ứng mục tiêu của mình.

Kết hợp cả hai lựa chọn có thể là giải pháp hiệu quả nhất dành cho quý vị.

Nếu quý vị đáp ứng đủ điều kiện về thu nhập cho Roth IRA, nhưng quý vị muốn để dành nhiều hơn giới hạn đóng góp và quý vị cần được bảo vệ, quý vị có thể sử dụng cả hai Roth IRA và Bảo Hiểm Trọn Đời. Đóng góp mức tối đa mà quý vị có thể thực hiện theo Roth và sau đó sử dụng số tiền còn thừa cho bảo hiểm nhân thọ của quý vị.

Hãy để khả năng - và lợi thế về thuế - của bảo hiểm nhân thọ trọn đời phục vụ quý vị ngay hôm nay

Không được đảm bảo bởi ngân hàng hay hiệp hội tín dụng | Không phải là khoản tiền gửi | Không được bảo hiểm bởi FDIC/NCUA | Có thể mất giá trị

Không được bảo hiểm bởi bất kỳ cơ quan chính phủ liên bang hoặc tiểu bang

Việc bảo đảm hợp đồng phụ thuộc vào khả năng chi trả quyền lợi của công ty cấp hợp đồng.

Địa Chỉ Gửi Thư Tập Trung: One National Life Drive, Montpelier, VT 05604 | www.NationalLife.com