

PLANNED FINANCIAL
SERVICESYour life. Your money. Your way.SM楊媛媛
(Cynthia Yang)
助理財富諮詢師

贈與稅和遺產稅的納稅籌劃 2012

By Planned Financial Services

2012年遺產稅的最高稅率為35%，但對美國居民來說，每個人都享有512萬美金的終生免稅額，即遺產的前512萬不需要繳納遺產稅。遺產稅的稅率和免稅額並不是固定的，一直在調整，不同年份差別很大。由於贈與稅與遺產稅是合併統一徵收的，所以贈與稅的免稅額和稅率都與同年的遺產稅徵收標準一致。

關注美國稅法的人應該都知道2010年開始實行的減稅法案將在2013年1月1號失效，如果國會到時沒有通過新的相關法案，那麼贈與稅和遺產稅的免稅額和稅率都將回到2001年前的徵收水平。這意味着免稅額從現在的512萬美元降到原來的100萬美金，最高徵稅率從35%提高到55%。不管國會最終會不會延用現行的減稅法案，今年都可以稱得上是贈與的最佳時機。之所以這麼說主要有兩個原因：其一就是現在較高的終生免稅額；其二是經濟危機導致的資產縮水，有贈與計劃的納稅人應該利用這一時機將經濟危機以來被低估的房產、股票或者其它財產轉贈他人。

值得注意的是由於贈與稅與遺產稅是合併統一徵收的，納稅人有生之年的贈與額會影響到遺產稅額。在2012年度，贈與和遺產稅的綜合免稅額是512萬。如果納稅人在有生之年曾經轉贈300萬給他人，那麼根據現行稅法在其過世時，他還有212萬的免稅額可以利用。其遺產超出212萬的部分，應該繳納相應的遺產稅。但是如果免稅額降到100萬，因其生前贈與額已經超過免稅額，那麼該納稅人在其過世時所有遺產都需要繳納相應的遺產稅。

面對可能的稅法調整，很多人都在擔心一個

問題：即使納稅人搭上末班車在稅法調整之前將價值512萬的資產按計劃轉贈他人，成功規避贈與稅。如果將來免稅額真的降到100萬，稅務局會不會按照納稅人過世時的低免稅額計算應繳稅額，並且追回之前超過100萬免稅額而規避掉的贈與稅？很多遺產規劃方面的專家都不認為會有這種可能性。但即使稅務局真的將超出部分追回並算作應計稅遺產，從贈與到納稅人去世這段時間內，轉贈資產的增值部分也不會計算在內。因此，有轉贈計劃的納稅人應該趁現在資產普遍縮水及時轉贈財產以便有效降低稅負。

最後一點需要提醒的是：納稅人除了前面提到的512萬終生免稅額以外，每人每年度可以贈與每一位受贈人1萬3千元，既不需要報稅也無需繳稅，超出此年度免稅額的部分才會從終生免稅額中扣抵。如果納稅人及其配偶有三個孩子（受贈人並不限於子女），那麼每個孩子每年度都可以從父母那里分別獲贈1萬3千元，總共2萬6千元。納稅人也可以充分利用這一點從而降低贈與稅。

由於現行贈與稅及遺產稅法面臨調整的不確定性，我們建議您及時地聯繫專業人士為您設計相應的贈與計劃及遺產規劃，充分利用現行優惠政策節省相關稅負。

本文觀點僅供參考，不作為具體建議。如需任何專業的諮詢或是建議，請與我們聯繫。

7000 Fitzwater Road, Suite 300
Cleveland, Ohio 44141
440.740.0130 ext. 224
www.PlannedFinancial.com
cynthia@plannedfinancial.com



Securities offered through LPL Financial. Member FINRA/SIPC.

譽滿全球的神奇人物玄學大師、圖騰大師盧軍宏臺長 將在波士頓和多倫多舉辦免費公益講座

哈佛大學免費公益講座

2012年9月29日星期六下午2:00-4:30pm

John Knowles Paine Concert Hall, Music Building

1 Oxford Street (behind the Science Center in the North Yard)

波士頓大型免費《玄藝綜述》大型現場解答會(現場看圖騰*)

2012年9月30日星期日下午1:30-4:30pm

Marriott Cambridge Hotel, 剑桥万豪酒店, 红线地铁 MIT 站入口处

座位有限, 機會難得, 免費領取入場券或諮詢:



譽滿全球的神奇人物玄學大師、圖騰大師盧軍宏台長9月30日波士頓大型現場《玄藝綜述》解答會

因為非常殊勝的因緣，我們邀請到盧軍宏台長今年9月來到波士頓。屆時觀眾將能汲取如何積極面對人生，學習如何把自己個人負面的情緒和行為都甩開，學習如何化解各種挫折與苦難。盧軍宏台長將會幫助你從心靈出發，讓你以更積極的人生觀，有智慧的融入社會，貢獻社會。盧軍宏台長要與您分享如何在人生旅途中身體健康，事業順利，家庭美滿，消災免難，吉祥如意。現場免費看圖騰環節，更將精彩紛呈，盧台長當場為您看圖騰，答疑解惑(解夢、風水、健康、婚姻、學業、前途、前生今世等)，排憂解難，分文不取。

向世界弘揚中國禪文化

——訪澳大利亞華人佛教學會會長盧軍宏
人民網駐澳大利亞記者 李景衛 2012年04月03日 來源：人民網

【原文摘要如下】到悉尼採訪，幾次聽到著名僑領德寶先生談起華人佛教學會會長、

東方華語電台台長盧軍宏以弘揚中國禪文化為己任，甘為人們的心靈導師，使社會上很多人的心理矛盾和煩惱迎刃而解。最近，記者對盧軍宏會長進行了專訪，發現他的佛教文化傳播在世界上佛光普照，廣闊無際。

盧軍宏出生於上海一個深受儒家和佛教文化熏陶的藝術世家，自幼對博大精深奧妙無窮的中國禪文化情有獨鍾。有緣承蒙多位名師高僧潛移默化悉心指教，盧軍宏獲益良多，深得中國禪文化個中三昧。

中華文明古國，五千年文化源遠流長，儒、釋、道三傢俱舉足輕重的主導地位。隨着世界各國孔子學院的創建，儒家學說飄洋過海已在五大洲予以傳揚。相對而言，具1800多年悠久歷史的中國禪文化的傳播稍顯乏力。有鑑於此，盧軍宏除了在澳大利亞各地為推動中澳兩國人民友誼和文化交流做出貢獻，還從2011年起闊步走向世界，向全球弘揚中國禪文化與“心靈法門”。從那時開始，盧軍宏應各國信衆邀請，率領“玄藝綜述”世界巡迴演講團赴美國、英國、法國、德國、丹麥、日本、馬來西亞、中國香港等十幾個國家和地區舉辦世界佛友見面會。

令人震撼的神奇層出不窮的香港《玄藝綜述》解答會

是誰讓不可逆的耳聾恢復了聽力，是誰讓絕望的癌症病人重獲新生，是誰讓全家人在車禍中保全了平安，是誰讓多年的癲癇少年不治而愈，是誰讓迷途的青年洗心革面，是誰讓腦癱的孩子居然站了起來，是誰讓癱瘓了的老媽媽竟然也站了起來，是誰讓二樓摔下頭部着地的女孩不可思議地活了過來，是誰讓智障10多年的女孩現場講話滿臉笑容，

XinLingUSA@gmail.com

或 電話 617-386-3948,302-897-1848,415-601-9139

多倫多《玄藝綜述》大型現場解答會(現場看圖騰*)

時間:2012年9月23日星期日下午1:30-4:30pm

地點: Grand Baccus Banquet and Conference Centre 2155 McNicoll Avenue, Scarborough, Ontario M1V 5P1 Canada

免費結緣! 訂票方式請联系

多伦多心灵法门共修组 E-mail: XinLingFaMen.Toronto@gmail.com

電話 647-989-3322,647-261-3254,647-709-7789



費視頻網站 <http://www.youtube.com/>

搜索關鍵詞：“盧軍宏”，將觀看到全部視頻。)

在視頻24:00分鐘處。一位老人被兒子推着輪椅到台長面前。老人的頭無力地歪倒在左肩上，兩腿晃晃地懸着。兒子說：‘我媽媽1922年出生。1970年小中風到現在，手腳能動但無法站立。小房子念了1000多張’。台長看了圖騰說：‘你媽媽的腰椎沒有全壞，我可以用菩薩的能量當場讓老人站起來給大家看看’。台長叫旁邊兩人扶着老人身子離開了輪椅。老人雙手仍撐着輪椅把手。此時我們看到台長嘴里喃喃而語，不知道是祈求還是念咒。但我們同時看到兩雙扶她的手慢慢放開後，老人雙腳着地，雙手扶椅把，腰直不起來，但幾秒鐘後，老人的腰也幾乎挺直，維持了十秒鐘左右。了不起啊，這是癱瘓了42年的90歲老人的現場定格！更明顯的是，當老人重新坐在輪椅上的時候，她的頭不再趴在左肩上，而是完全挺直面對着台長，雙目炯炯，精神好多了，一直到離場都是這樣！台長總結道：‘大家看見了吧，神奇就在眼前！今天台長顯化神迹並不是目的，而是希望大家相信觀世音菩薩真地可以救度衆生。回去後好好修心修行’。

這些案例都是現代醫學束手無策的。想一想這些病人，治病已經傾家蕩產，這次在家人陪同下，從大陸各地千辛萬苦來到香港，經濟負擔有多重？對台長的期望有多高？這也就是為什麼在法會現場，台長傾心竭力滿頭大汗，法力加持，立竿見影，轟動全場。更多精彩內容請瀏覽盧軍宏台長新浪博客：<http://blog.sina.com.cn/richardlujunhong>

