



Your life. Your money. Your way.™



楊媛媛
(Cynthia Yang)
助理財富諮詢師

529 Plan 資產縮水, 怎麼辦?

By Planned Financial Services

529 教育儲蓄賬戶是一個投資賬戶, 像所有的投資賬戶一樣存在投資風險。尤其在過去的幾年里, 也同樣經受着金融市場的衝擊。

幾年前爲了給女兒存大學學費, Mark 和 Susan 開了 529 教育儲蓄賬戶。這在當年應該說是一個很明智的選擇, 因爲 529 plan 的投資收益享受免稅政策, 不需要繳納所得稅。但是, 由於近幾年金融市場的不景氣, Mark 和 Susan 發現 529 Plan 的賬戶金額不僅沒有增長, 反而低於他們的當初的投資額。也許很多讀者都面臨着像 Mark 和 Susan 一樣的窘境, 也同樣在思考 529 Plan 資產縮水, 我們應該怎麼辦呢?

如果您的孩子還小, 也許按兵不動就是很好的選擇, 因爲您有足夠的時間可以耐心等待市場恢復。一旦金融市場走出低迷的現狀, 529 Plan 就可以繼續發揮它的優勢, 爲您提供免稅收益。

如果您的孩子未來幾年就要上大學, 或者您預期今年需要繳納一筆大額所得稅, 您可以考慮關掉 529 賬戶, 取出所有投資並在報稅時申報投資損失。因爲 529 Plan 的賬戶金額低於當初的投資額, 沒有投資收益, 所以您不需要支付任何稅金或

是罰金 (如果 529 Plan 的收益用做非高等教育相關的其它類支出, 將面臨 10% 的罰款。該聯邦法不適用於投資本金)。您申報的投資損失作爲稅收抵扣可以大大降低本年度的應繳所得稅。

假如您孩子的 529 教育儲蓄賬戶總共存入 \$150,000, 由於市場影響賬戶金額現在降到 \$100,000。您可以關掉該賬戶並申報 \$50,000 投資損失作爲 2012 年雜項分項扣除 (miscellaneous itemized deduction)。

雜項分項扣除超過調整後總收入 (adjusted gross income) 2% 的部分才可以作爲稅收抵扣。如果您 2012 年的調整後總收入爲 \$200,000 並且沒有其它雜項分項扣除, 您可以抵扣 \$46,000 投資損失, 這意味着您將節省大約 \$13,000 的聯邦所得稅 (假設稅率爲 28% 並且不考慮替代性最低稅 - Alternative Minimum Tax)。

本文觀點僅供參考, 不作爲具體建議。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.

克利夫蘭中華婦女聯誼會 中秋節聚餐會

Empowering Chinese

爲慶祝中秋佳節, 克利夫蘭中華婦女聯誼會組織中秋節聚餐會, 歡迎各界婦女同胞積極參加, 並歡迎邀請非會員參加!

時間: 2012年10月13日周六

下午 4:30 到 7:30

地點: St. Clair Place
1380 St. Clair,
Cleveland OH 44114



ChineseWomenCleveland.org

中華婦女聯誼會

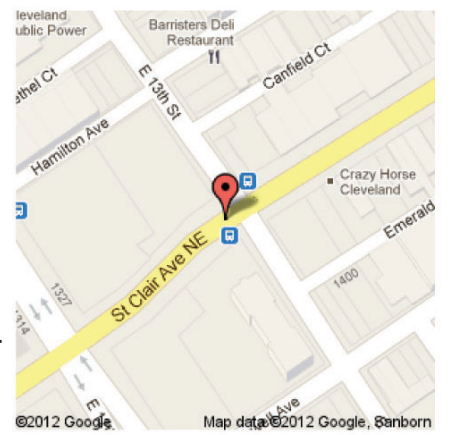
聚會內容如下:

1. 聚餐會對所有的 CWAC 會員免費。
2. 非會員需交納 \$5。
3. 每個參加的家庭請準備美食與大家分享。
4. CWAC 爲大家提供食物和飲料。
4. St. Clair Place 位于克利夫蘭市中心, 在 St. Clair 和 E. 13 Street 交界處。周末建築前可以免費停車。

此次活動由克利夫蘭婦女聯誼會組織, 如果你希望參加, 請聯繫:

Amy Hope at 216-496-2240
Lei Jiang at 216-280-0218

CWAC 地址
Lei Jiang Law & Business Center
26943 Westwood Road
Westlake, OH 44145



向華報十年獻上豐富禮物 為克城華人送來精神食糧

陳世瑞再臨克利夫蘭爲伊利華報舉辦幸福人生講座

陳世瑞先生曾經在伊利華報創刊 100 期時來克城舉辦講幸福人生。現在正直伊利華報創刊 10 周年之際, 我們再度邀請陳世瑞先生爲克城華人帶來精彩的講演。

陳世瑞先生是匹茲堡著名的華人企業家和社區活動家, 事業有成, 生活幸福。他創辦的《幸福人生》講座已經有十七年的歷史, 近年來伊利華報積極聯繫俄州多地華人社團組織, 推廣陳世瑞先生的《幸福人生》講座, 並得到各地的華人社區大力好評。陳先生知識淵博, 語言幽默, 憑着對社會和生活極強的理解力和洞察能力, 在實踐中獲得了廣博的智慧和豐富的經驗, 並願意將自己成功的經驗與大家共同分享。陳先生的講演深入淺出, 運用生動的比喻講解深奧的人生哲理, 每一次活動都講解不同的主題, 他的《幸福人生》講座是爲您找到一把打開幸福大門的鑰匙。



分享成功經驗
感恩幸福人生
同創美好生活
共攀事業高峰

時間: 10月6日星期六下午 2:30pm
有興趣者請電話聯系 216-324-2959