

伊利華報
ERIE CHINESE JOURNAL

服務華人社區
振奮民族精神

交流美華信息
弘揚中華文化

Tel:(216)324-2959; Fax:(330)405-3480
Add:9810 Ravenna Rd.,#8 Twinsburg OH 44087

社長 / 主編: 浦瑛
總編輯: 劉元華
版面 / 網頁編輯: 程 BEN
移民法律顧問: 黃唯

撰稿人: 劉以棟 劉天擎
曉月
哥倫布責任編輯: 陳青杰
辛辛那提責任編輯: SAM YI

廣告熱線 Marketing: 216-324-2959

我流浪我獨行



燕戲千浪空留影
雨和濤聲不留痕
紅塵滾滾難求一個真
白雲悠悠難結一個緣
能付出的愛不言痛
能思念的情不會恨
任你千變又萬變
我心依依戀黃昏
夕陽紅下待舊燕
秋風夜雨酒更濃
一分溫柔淚千行
萬縷情絲都成空

甜言蜜語猶在唇
忽然星暗月冷色
人在天涯難回首
東風無力送孤影
千山萬水留腳印
一步一步思前塵
但見山風迎面笑
笑我不知色無痕
啊……我獨行我流浪
我流浪我獨行

劉天擎 詩歌園地

PLANNED FINANCIAL services
Your life. Your money. Your way.™

關於 IRA 強制提款的規定
By Planned Financial Services

大家可能都知道退休賬戶有 RMD(Required Minimum Distribution)即強制最低提款的規定, 在這裡我們就有關 RMD 的問題做一個簡單的歸納總結, 僅供參考。

首先, 什麼退休計劃有 RMD 的要求? 按 IRS 的規定, 凡是 qualified 退休計劃都有 RMD 的規定。所謂 qualified 退休計劃, 簡單的說就是可以延遲繳稅的計劃, 包括 IRA, 401K, SEP, Defined Benefit, Keogh, Solo 401k 和 Profit Sharing 等等。投入到這些計劃的錢當年並未繳稅, 到 70 歲時必須開始往外拿錢, 只有 Roth IRA 是個例外, 儘管 ROTH IRA 一般也被視為 qualified 計劃, 但沒有 70 歲半必須開始拿錢的規定。需要強調的是 non-qualified 退休計劃沒有 RMD 的規定, 到 70 歲半可以不往外提款。存入到 non-qualified 計劃里的錢都是稅後收入, 當年已經繳稅, 所以沒有 RMD 的規定, 你可以一直不拿錢。

70 歲半怎麼算? IRS 不喜歡整數, 喜歡零頭, 什麼 59 歲半, 70 歲半都是 IRS 發明的。用來計算 RMD 的 70 歲半是指你上一年的歲數, 如果你 2013 年滿了 70 歲半, 那麼你在 2014 年 4 月 1 日前必須提取第一次 RMD, 以後每年的 RMD 則必須在當年的 12 月 31 日前完成提款要求。

RMD 怎麼算? RMD 的金額是上一年 12 月 31 日的各項 qualified 退休計劃賬戶總額, 除以今年 RMD 的提取期(distribution period)。假設張先生 2012 年 12 月 31 日的 IRA 的金額為 40 萬, 而張先生到 2013 年 12 月 31 日滿 71 歲, 根據 IRS 使用的計算 RMD Uniform Lifetime Table,

71 歲時的 RMD 提取期為 26.5, 那麼張先生在 2014 年 4 月 1 日前必須提取第一次 RMD \$15,094.34。這個 RMD 的因數隨着歲數增大而變小, 75 歲為 22.9, 80 歲為 18.7, 85 歲為 14.8, 90 歲為 11.4, 95 歲為 8.6 等等。也就是說, 歲數越大, 你拿的 RMD 也越多。

我有好幾個賬戶, 怎麼拿 RMD? IRS 並不要求每個賬戶都取 RMD, 但每個賬戶都要算 RMD。比如王先生有 6 個 401K, IRA 賬戶, 2012 年 12 月 31 日 6 個賬戶總計有 100 萬, 他今年 72 歲, 那麼在 2013 年 12 月 31 日前他必須總共拿 RMD \$39,062.5。他可以從每個賬戶拿 RMD, 也可以從他選定的一個或幾個賬戶拿, 但總數必須是 \$39,062.5。一般情況下, 財務公司或保險公司在你滿 70 歲半時會主動給你該拿的 RMD 金額, 他們會給你一個表格讓你簽字。如果你不想從某一個公司拿 RMD, 你就必須給他們書面的通知, 告訴他們你從別的賬戶多拿了。未按要求拿 RMD 會怎麼樣? 不拿 RMD, 或拿的不夠, IRS 會有高達 50% 的罰款。比如你該拿 20,000 RMD, 結果只拿了 5,000, IRS 會罰你 7,500。因為你不從 qualified 退休計劃里拿錢, IRS 就收不到稅, 所以如果你已年滿 70 歲半, 請詳細瞭解 IRS 對於 RMD 的要求, 足額提取 RMD 以避免不必要的高額罰款。

本文觀點僅供參考, 不作為具體投資意見。如需任何專業建議, 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

100 TEN NEO SUCCESS AWARDS BBB RETIREMENT PLAN fi360

Securities offered through LPL Financial. Member FINRA/SIPC.

安心會計師事務所
Angel Accounting & Consulting, LLC

優質的服務 優惠的價格

稅務顧問 財會專家

- 賓州匹茲堡地區唯一通過美國註冊會計師資格考試的華人會計師樓
- 美國聯邦稅務局註冊代理
- 美國註冊會計師協會會員
- 匹茲堡中國餐飲協會專聘會計師
- 美國工商管理碩士
- 美國會計師事務所工作經歷
- 百強大型企業正宗西方財會經驗
- 著名一流高等學府學士, 博士學歷

服務項目:

- 公司設立變更
- 公司個人稅務
- 餐館買賣租約
- 解決稅務爭議
- 合法省稅規劃
- 會計簿記
- 財務報表
- 酒牌申請
- 薪資出糧
- 改稅補稅
- 電子報稅 準確快速
- 專業服務 安全保密
- 經驗豐富 誠信可靠
- 負責熱忱 服務上門
- 為您着想 保證放心

服務匹茲堡地區及全美各州 免費諮詢 歡迎來電

聯系人: Annie; Raymond 電話: 412-606-5196 傳真: 412-391-1899
地址: 1613 Penn Ave, Pittsburgh, PA15222 電郵: angel1tax@yahoo.com

服務: 俄亥俄州 肯塔基州 印第安納州

領先裝修工程 消防滅火公司 Ahead Services Inc.

餐館廚房 滅火系統 設備安裝 定期安檢

特價 消防安檢 外賣堂吃餐館、布菲餐館

百萬保險 專業執照

衣河山先生

印地安州新客戶請找裝修師傅阿富福做消防 317-847-9705

歡迎各地對滅火系統有興趣的朋友來電, 創業良機! 誠徵俄州克里夫蘭地區業務代表!

Tel : 513-251-5878; Fax 859-442-9836
3624 Warsaw Ave. Cincinnati Oh 45025

HOUSE by Suen HUNAN
www.houseofhunan.net

湖南

FOX 8 HOT LIST 1st PLACE 10

AKRON 店
12 E. Exchange Street
Akron, OH 44308
Tel: (330) 253-1888
Fax: (330) 253-1568
Closed Sunday

FAIRLAWN 店
2717 W. Market Street
Fairlawn Town Centre
OH 44333
Tel: (330) 864-8215
Fax: (330) 836-4564
Open 7 Days

MEDINA 店
18 Public Square,
Medina OH 44256
Tel: (330) 722-1899
Fax: (330) 722-6566
Open 7 Days

Anna Beauty Center
紅袖添香 資生堂 美容專賣店
SHISEIDO COSMETIC BOUTIQUE

俄州特執照技師提供面部美容、護膚、按摩等服務 請預約

Tel 216-574-2288
Fax 216-574-4988
3030 Superior Ave,
Cleveland, OH 44114

HOLIDAY COLLECTION 2013