

## 11/22慈善捐獻

### 可以捐什麼？

- 現金(信用卡)
- 股票
- 舊車
- 舊衣服,舊家具等等
- QCD(退休帳戶起碼提取)

### 如何作捐獻？

- 直接寄支票或上網用信用卡
- 通知經紀行轉移股票
- 將舊車或舊衣物送到慈善機構
- 使用捐獻帳戶(Charitable Gift Fund)
- 調查受贈機構

### 捐獻有何稅務優惠？

- 是否能夠扣稅？
- 捐獻舊車如何扣稅
- 當義工能否扣稅？
- 不能指定捐給個人
- 不能捐到海外機構

## 11/15 地產信託基金（REIT）

### REIT 特點

- REIT 是什麼？
- REIT 的種類
- REIT 的優點
- REIT 的風險

### 如何投資 REIT

- 直接投資個別基金
- 投資 REIT 基金或 ETF

普通 ETF  
指數 ETF (VNQ, SCHH)

## REIT 稅務

股息收入 (Dividend)  
增值收入 (Capital Gain)  
歸還本金 (Return of Capital)  
20%免稅優惠 (QBI)

## 11/8物業稅重新估值

### 加州物業稅條例

物業的基本價值(Base Value)  
物業稅稅率  
第 13 號提案限制增幅  
房價下跌申請減低物業稅  
上訴估值不正確

### 豁免物業稅重新估值

父母子女之間產權轉移  
夫妻之間產權轉移  
同住者 (cotennants) 之間產權轉移  
兩部曲的產權轉移

## 11/1:共同基金

### 什麼是共同基金(Mutual Fund)

小投資者集資作投資  
如何購買?  
好處與壞處?  
共同基金與交易所基金(ETF)的分別

## 共同基金的細則(一)

基金價錢(NAV)  
股息 -現金?再投資?  
增值收入  
年費

## 共同基金的細則(二)

A,B,C基金是什麼?  
無銷售費用基金(No Load)  
買賣頻率(Turnover Ratio)

## 指數交易所基金 (Indexed ETF)

優點與缺點  
最流行的基金

## 10/25 ROLLOVER退休儲蓄(二)

### ROTH IRA ROLLOVER 規則

一個 ROTH IRA 轉到另一個 ROTH IRA  
ROTH IRA 轉為 IRA  
ROTH IRA 轉為 401(k)等

### SIMPLE IRA ROLLOVER規則

戶口必須設立兩年後才可轉移

### SEP IRA ROLLOVER 規則

SEP IRA 轉為 IRA  
SEP IRA轉為 ROTH IRA

SEP IRA轉為 SIMPLE IRA(兩年)  
SEP IRA轉為 401(k)等

## 401(k)等 ROLLOVER規則

一個 401(k)轉為另一個 401(k)  
401(k)轉為 IRA  
401(k)轉為 ROTH IRA  
401(k)轉為 SEP IRA  
401(k)轉為 SIMPLE IRA (兩年)

## 10/18 Rollover退休儲蓄(一)

### 合資格的退休儲蓄

僱主提供的退休儲蓄

401(k), 403(b), 457(b)

SIMPLE IRA

SEP IRA

自己開設的退休儲蓄

IRA

ROTH IRA

### ROLLOVER 規則

ROLLOVER 的定義

為什麼要做 ROLLOVER

ROLLOVER 的結果

### IRA ROLLOVER 規則

一個 IRA 轉到另一個 IRA

IRA 轉為 ROTH IRA

IRA 轉為 SEP IRA

IRA 轉為 401(k), 403(b), 457(b)

## 10/11兩宗地產詐騙事件

### 產權常識

屋契是公眾紀錄

借貸手續

產權轉移手續

中介(Escrow)服務

產權保險 (Title Insurance)

### 第一宗:冒名借貸

事情經過

解決辦法

防範分析

### 第二宗:冒名賣屋

事情經過

解決辦法

防範分析

## 10/4房屋買賣費用

## HUD-1 Settlement Statement

交易完成前需要查閱

主要項目

### 與貸款有關的費用

Points 和 APR

預付利息(Prepaid Interest)

申請費用/其他費用

房屋估值費

產權保險保費

### 與物業有關的費用

地產代理佣金

物業稅(Property Tax)

房屋協會(HOA)會費

業主產權保險費用

中介服務(Escrow) 費用

## 9/27 加州租務管制/公共負擔

### 何謂租務管制(Rent Control)

每年加租限制

合法終止租約理由(Just Cause)

搬遷津貼 (Relocation Allowance)

豁免物業

政府監管與罰款

## AB1482 全州租管

已經通過議會,等待州長簽署

明年 1 月 1 日開始實施

租管範圍

每年加租限額

合法終止租約理由

搬遷津貼

現有租務管制城市

## 公共負擔(Public Charge)

新例影響範圍

可能實施日期

公共負擔定義

是否影響永久居民?

## 9/20 IRA 特別情況

### 每年一次轉移規則

轉移帳戶 60 天限制

一年限一次規則

直接轉移不受限制

轉 Roth IRA 不受限制

## 轉為 Roth IRA 需知

- 沒有收入和金額限制
- 要當為當年的收入
- 留意五年提取限制

## 起碼提取規例

- 70 歲半開始起碼提取
- 401K 與 IRA 分開提取
- 提取金額不能轉 Roth
- QCD 捐獻不用報稅

## 走後門放 Roth IRA

- 高收入亦可放 Roth IRA
- 有收入就能放不扣稅 IRA
- 先要移走可扣稅 IRA

## 9/6大學教育經濟援助

### 申請程序

- FAFSA申請表
- 估計自付金額 (EFC)
- 獨立/非獨立申請人
- 大學經援通知書(SAR)

### 經援種類

- 助學金(Grant)
- 有優惠的貸款 (Subsidized Loan)



無優惠的貸款(Unsubsidized Loan)

大學安排工作(Work Study)

## 經援決定因素

父母收入與資產

學生收入與資產

簡化 EFC 資格

自動零 EFC 資格

## 增加經援策略

儘早申請

減少學生資產

減少家長收入

小心填寫資產價值

行不通的策略

## 8/30 Medigap 及其他資料

### Medigap保險

Medicare Part C (耆英計劃)

HMO, PPO Medicare Advantage Plans

可能連同藥物保險(Part D)

使用 Medigap保險的好處

十種不同的保險計劃 (Plan A-N)

### 不必要的服務

領取 Property Profile

領取屋契正本

Homestead Declaration

### 匯款進出美國

美國沒有外匯管制

匯款本身不產生收入

出售海外物業需要報稅

## 8/23認識 1099 表格

### 1099 表格的用途

向稅局報告收入

讓納稅人照實申報

出租物業業主 1099 的規則

### 最簡單和常見的 1099 表格

1099-INT

1099-DIV

1099-MISC

## 特別用途的 1099 表格

1099-B

1099-C

1099-S

## 8/16 調整總收入(AGI)

### 稅表上的收入

收入包括什麼?

來自外國的收入

不需要報稅的收入

### 調整項目

健康儲蓄帳戶

自僱稅一半

自僱者退休儲蓄

個人退休帳戶

### MAGI

與調整總收入的分別

MAGI 的用途

## 8/9/2019 Roth IRA 三個五年規則

### 放錢入 Roth IRA

- 資格與金額限制
- 與普通 IRA 比較
- 帳戶投資項目

### IRA 轉為 Roth IRA

- 可自由決定金額
- 成為當年收入
- 五年提取規則

### 提取 Roth IRA

- 提取每年放入的本金
- 提取收入五年規則
- 遺產繼承五年規則

## 8/2/2019 自僱者扣稅

### 汽車費用扣稅

- 真正費用方法(Actual Expenses)
- 標準里數方法(Standard Mileage)
- 保持正確紀錄
- 買車抑或租車?

### 家庭辦公室扣稅

- 需完全作商業用途
- 不影響賣屋增值免稅
- 可能會增加查稅機會

### 僱用孩子

- 可作商業費用扣稅
- 無需扣社會安全稅和失業保險金
- 孩子可存放 Roth IRA
- 七千元以下收入不影響經援

## 設立退休帳戶

Solo 401K

SEP IRA

## 7/26/2019 外國人投資房地產

### 投資

外國人是否可以投資房地產?

是否可以自由匯款進出美國?

是否可以借貸?

是否應該用自己名字擁有物業?

### 稅務

租金收入是否要報稅?

與美國有關連的收入(ECI)抑或 Non-ECI?

遺產免稅額

### 出售

增值收入是否要報稅?

是否要繳交預繳稅?

選擇以本地公司方式報稅

## 7/19/2019 屋契常識

### 幾種常用的屋契(Deed)

Grant Deed

Quit Claim Deed

Deed of Trust

Deed of Full Reconveyance

Transfer on Death Deed (TODD)

### 屋契使用常識

自行修改屋契?

必須由地保官證明簽名

必須在縣登記處進行登記  
法定說明(Legal Description)  
APN 號碼  
領取屋契正本  
私人產權轉移

## 7/12 /2019 房屋產權

### 共有產權的類別

Joint Tenancy (長命契)  
Community Property  
Tenancy-In-Common (分別共有權)  
Trustee of Living Trust (信託人)  
未註明共有權

### 繼承產權

自動繼承，無需認證 (probate)  
必需通過認證  
部份成本獲得提升  
全部成本獲得提升

### 改變產權

加入共同業主  
取出共同業主  
改變共同擁有方式  
更改原來共同業主名字

## 7/5/2019 紅藍白醫療卡(Medicare)

### 紅藍卡歷史

1965 年由約翰遜總統簽署  
1972 年增加殘障保險

1980 年開始耆英計畫(medicare Advantage)

2003 年開始醫藥保險(Part D)

目前保障六千萬美國人

### 基本規則

65 歲開始獲得保障

自己或配偶有起碼 40 個工作點

Part A:住醫院 (免費)

Part B:看醫生 (保費:\$136-\$461)

醫療服務由私人機構提供

### 特殊情況

獲得殘障金後 24 個月

公民但未夠 40 個工作點

QMB雙咭計劃

Medigap 保險計劃

長期護理需要

## 6/28/2019 社安退休制度(2)

### 何時開始領取退休金?

62 歲可以提前領取 (show SS-8)

永久殘障可更早領取 (show SS-9)

遺屬 60 歲可提前領取

不限歲數可以領取

### 退休金金額決定因素

工作或小生意收入 (show SS-10)

工作年期

開始領退休金歲數

生活指數調整 (show SS-11)F

社安局計算預期退休金

### 退休金是否要付稅?

退休金一半加上其他收入  
單身者:\$25,000  
已婚者:\$32,000  
最高社安金 85%要成為收入

## 6/21/2019 社會安全制度(1)

### 基本資料

獲得工作點 (credits) 的收入  
社會安全稅最高金額  
閱讀自己的 Social Security Statement  
夫妻共享工作點  
配偶與家屬社安福利

### 何時開始領取？

延遲領取終生增加  
66 歲前領取收入過高會被扣  
2016 年新例簡化決定  
1954 年 1 月 2 日以前出生者  
1954 年 1 月 2 日後出生者

### 特別規例

Windfall Elimination (WEP) 條例  
一年內可取消申請  
公民可在海外領取  
社會安全制度會破產嗎？

## 6/14/2019 個人退休帳戶

### IRA 的特點



稅務好處:先甜後苦  
最高存放金額/扣稅金額  
轉為 Roth IRA  
一年一次轉帳戶限制  
起碼提取規則

### Roth IRA的特點

稅務好處:先苦後甜  
最高存放金額  
走後門存放 Roth IRA  
起碼提取規則

### IRA 與 Roth IRA誰較優勝?

年齡與投資期長短  
現今稅率與將來稅率比較  
先苦後甜與先甜後苦比較

### 遺產帳戶

配偶受益人與非配偶受益人分別  
5 年期提取規定  
終生提取

## 5/31/2019 聯邦存款保險

### FDIC 保險歷史

1933 年大蕭條過後  
1935 年成為政府部門  
1980 年保額增加至 \$ 100,000  
2008 年保額增加至 \$ 250,000

### 賠償手續

安排由其他銀行收購  
2016 年銀行倒閉數字：5  
2017 年銀行倒閉數字：8  
2018 年銀行倒閉數字：0

2011 年銀行倒閉數字：92

### FDIC 保障金額

在一間銀行（per bank）

每一位存戶（per account owner）

擁有權類別（per account ownership category）

兩個例子

例子 # 1--單身者+兩個孩子

個人帳戶：\$ 250,000

個人退休帳戶：\$ 250,000

個人帳戶指定孩子為受益人：\$ 500,000

總保險金額：\$ 1 百萬元

例子 # 2--夫婦+兩個孩子

丈夫個人帳戶：\$ 250,000

太太個人帳戶：\$ 250,000

夫婦共同帳戶：\$ 500,000

共同帳戶指定兩位受益人：\$ 1,000,000

丈夫個人退休帳戶：\$ 250,000

太太個人退休帳戶：\$ 250,000

丈夫個人帳戶指定太太為受益人：\$ 250,000

太太個人帳戶指定丈夫為受益人：\$ 250,000

總保險金額：\$ 3 百萬元

### 其他存款保險

信用社（NCUA，ASI）

證券公司（SIPC）

## 5/24/2019 信用報告

### 信用紀錄/報告

報告內容摘要

七年/十年歷史

申請免費報告

綜合報告

## 信用評分

FICO/Vantage分數報告

影響因素

免費信用分數報告

## 建立和改善信用

新移民建立信用紀錄

增加信用分數方法

增加信用分數服務

更改錯誤資料

## 免費封鎖信用紀錄

封鎖方法

封鎖信用紀錄利弊

## 5/1/2019 房屋轉名

### 轉名的理由

避免子女麻煩

避免遺產追收

之前需要幫助貸款

其他私人理由

### 轉名的文件

Grant Deed

Quit Claim Deed

PCOR

BOE-58-AH 表格

709 稅表

### 轉名的手續

準備新屋契

地保官證明簽名  
County 紀錄處登記

### 轉名的考慮

失去控制權不能取消  
保留成本提升優惠  
地稅是否會增加？

## 5/10/2019 出租物業

### 出租物業的種類

民住房屋  
商用物業  
活動房屋與土地  
REIT/TIC/DST

### 出租物業的好處

槓桿原理  
穩定收入  
稅務優惠

### 出租物業的缺點

需要小心選擇租客  
管理需要時間和精力  
政府租務管制  
社區質素與價值下降

### 投資注意事項

小心選擇地點  
懂得如何甄選租客  
累積管理經驗  
認識稅務優惠

## 5/3/2019 短期租住

## 參與過程

- Airbnb, VRBO, Homeaway, Homestay 等
- 先將出租部分作準備
- 將短租房屋登記
- 租客在網址上找尋短租屋
- 預訂並且交按金

## 短租屋的好處

- 財務收入
- 體驗文化交流
- 房屋經常保持良好狀態
- 比酒店便宜
- 專業公司提供服務

## 短租屋的短處

- 花費時間和精力
- 失去私隱權利
- 面對政府和限制
- 接待不良租客

## 短租屋的稅務

- Schedule C 抑或 Schedule E 收入?
- 自住加上不超過 14 天租賃免稅
- 可以扣稅的費用

## 4/26/2019 取出房屋淨值

### 假定:

- 房屋有相當淨值(Equity)
- 需要一筆款項
- 生活費用
- 修理或改建房屋
- 作其他投資

不想出售房屋

### 可行之辦法

重新貸款(Cash Out Refinance)  
淨值信用額或貸款(Equity Line or Loan)  
掉頭貸款(Reverse Mortgage)  
共享淨值(Shared Equity)  
Unison, Patch Homes, Point

### 共享淨值(Shared Equity)

馬上獲得房屋淨值的 20%  
無需按月供款或付利息  
賣屋時共享增值

### 優點與缺點

優點:不看收入和信用分數  
無需按月還款  
快速辦理  
不限年齡

缺點:開頭接近 4%費用(一次過)  
增值的 40%歸於他人

### 4/19/2019 慎防詐騙

#### 「半欺詐」事件

登記文件的正本(deed scam)  
登記「屋主豁免權」(Homestead Right)  
不必要的汽車 option(paint protection, fabric protection, VIN etching, undercoating, rust-proofing.)  
共享度假公寓(Timeshare)  
貸款經紀「食價」

#### 正式欺詐事件

遠距離 scan 手袋銀包  
「高利貸」私人借款

中國領事館/國稅局來電  
被通知中獎  
慈善捐款欺詐

### 如何防止被騙

便宜勿貪  
帶眼識人  
個人資料保密

## 4/12/2019 首次買屋優惠

### 低於市價房屋(BMR)

何謂 BMR 房屋  
一般申請資格  
使用與出售的限制

### IRA 免罰金提取

一萬元免罰金提取  
首次購屋定義  
注意事項

### 政府或商業機構提供協助

例子 1: Dublin 市  
例子 2: ACBOOST 計劃

### 房屋貸款抵稅證書(MCC)

稅務優惠  
申請資格與手續  
目前有資金的 county:  
Santa Clara  
Contra Costa  
Alameda

## 4/5/2019 財務規劃的需要

## 每一個人生階段不同的需要

- 單身貴族
- 年輕家庭
- 中年家庭
- 退休家庭

## 財務規劃的步驟

- 什麼人應該自己管理
- 什麼人應該聘用專業管理人
- 財務規劃的實際程序

## 財務規劃的費用

- 什麼是合理的費用
- 如何節省費用

## 財務規劃的評估

- 如何考評估成績
- 什麼時候考慮改變策略

## 3/29/2019 報稅須知 (7)

### 個人退休帳戶 (IRA)

- 傳統 IRA
- Roth IRA
- 走後門 Roth IRA

### 健康儲蓄帳戶 (HSA)

- 高自付金額健康保險 (HDHP)
- 存放金額
- 帳戶優點

### SEP/IRA 帳戶

- 帳戶特點
- 存放限期
- 最高存放金額



## 為 2019 年計劃

扣稅金額是否適當？

是否應該參加僱主儲蓄計劃？

退休儲蓄起碼提取

## 3/22/2019報稅須知(6)

### 海外收入及資產

兩種不同的海外收入

申報海外收入

申報海外資產

報稅表格及限期

### 常犯的報稅錯誤

工卡號碼或名字錯誤

Schedule D錯誤

忽略扣稅或抵稅項目

直接存款資料錯誤

### 修改報稅表

修改限期

1040X 與其他報稅表格

聯邦和州稅表修改

### 常見稅務詐騙

冒用身份報稅

電郵或電話詐騙

虛報扣稅抵稅項目

海外避稅工具

## 3/15/2019 報稅須知(5)

## 為去年存放退休帳戶

- 個人退休帳戶(ira)
- Roth IRA退休帳戶
- SEP IRA退休帳戶
- 存放期限

## 受撫養人(Dependent)

- 孩童受撫養人(Dependent Child)
- 親屬受撫養人(Dependent Relative)
- 稅務好處
- 條件及資格

## 報稅身份(Filing Status)

- 單身報稅(Single)
- 已婚報稅(Married)
- 一家之主(Head of Household)

## 無錢交稅怎辦?

- 延遲交稅一兩個月
- 延遲六個月交稅
- 分期付款交稅

## 3/8/2019 報稅須知(4)

### 出租物業是否 QBI?

- QBI是什麼?
- 出租物業的 QBI 安全港
- 其他出租物業
- 報稅策略

### 禮物贈與是否要報稅?

- 受贈人的報稅責任
- 送禮物者的報稅責任
- 如何填寫 709 表格
- 對申請福利的影響

## 匯款出入美國是否要報稅?

- 是否需要事先申請?
- 有沒有金額限制?
- 是否會事後報入政府?

## 是否要調整預繳稅(Withholding Tax)?

- W-4表格的作用
- 預繳稅不足的罰款
- 免除罰金的安全港

## 3/1/2019 報稅須知(3)

### 去年出售房產

- 自住房屋申報要求(1099-S 表格)
- 出租房屋申報要求
- 1031 交換房屋申報要求

### 子女收入報稅

- 收入來源(W-2, 1099-MISC, 1098-T)
- 是否與父母一齊報稅
- 子女標準扣稅額

### 家居護理收入報稅

- 被照顧者同住抑或不同住?
- 是否有社會安全工作點?
- SOC-2298 表格
- 申報收入時注意事項

### 收不到 W-2 表格如何報稅?

- 先與僱主聯絡
- 使用 4852 號稅表
- 加州 FTB3525 號稅表

## 2/22/2019 短期租賃與客車服務

### 短期租賃(Airbnb)如何報稅?

- 自住加不超過 14 天租賃免稅
- 其他租賃收入必須報稅
- 1099-K 表格
- Earning Summary

### Schedule E抑或 Schedule C?

- 無提供服務: Schedule E (出租屋)
- 不需要付自僱稅
- 有提供服務: Schedule C (小生意)
- 需要付 14.1%自僱稅
- 合資格商業收入(QBI)20%免稅?

### Uber/Lyft 司機如何報稅?

- 1099-K包括車費和公司代付費用
- 1099-MISC包括公司給與的收入
- 全部報在 Schedule C
- 扣除費用的兩種方法(里數和真正費用)
- Schedule SE --計算自僱稅
- 合資格商業收入(QBI)20%免稅?

## 2/15/2019報稅要點(2)

### 誰可以作為受撫養人(Dependent)?

- 受撫養人帶來的稅務好處
- 孩童受撫養人(Dependent Child)
- 親屬受撫養人(Dependent Relative)
- 對醫療保險保費的影響
- 對長者福利的影響

### 標準扣稅抑或逐項扣稅?

各類人士的標準扣稅務額  
逐項扣除的項目  
夫婦分開報稅的扣稅方法  
聯邦和加州的扣稅方法

### **大學學費如何報稅?**

認識 1098-T 表格  
合資格的大學費用  
超出費用的獎助金

### **合資格的商業收入(QBI)**

作為 QBI 的稅務好處  
什麼收入符合 QBI 資格  
租金收入是否屬於 QBI?  
QBI 如何在稅表上申報?

## **2/8/2019 報稅要點(1)**

### **是否需要報稅?**

只有退休收入  
收入不超過扣稅限額  
孩童投資收入  
外國工作收入

### **如何進行報稅?**

自己用手填表  
利用報稅軟件  
免費報稅服務  
聘用個別報稅師  
報稅公司

### **報稅身份(Filing Status)**

單身報稅身份  
已婚共同報稅  
已婚分開報稅

一家之主

## 扣稅項目(Deductions)

扣稅與抵稅(Tax Credit)的分別  
標準扣稅額(Standard Deduction)  
逐項扣稅額(Itemized Deduction)  
孩童扣稅額(Dependent Deduction)

## 2//20191 房地產稅務

### 新稅法的限制與例外情況

對房貸利息扣稅的限制  
對地稅扣稅的限制  
對淨值貸款利息扣稅的限制

### 新稅務法對出租物業的影響

出租物業是否產生合資格的商業收入(QBI)?  
小業主可否得到 20%淨收入免稅好處?  
250 小時安全港  
多個出租物業自行管理  
多個出租物業由管理人管理  
一個出租物業由管理人管理  
Tripe Net 物業  
申報辦法

### 1031 交換條例與第二房屋

國稅局 Revenue Procedure 2008-16  
物業自用和出租  
起碼擁有物業兩年  
自用時間每年不超過 14 天或出租日數的 10%

## 先出租後自住房屋增值

2009 年開始收緊先租後住的稅務優惠

按比例計算可豁免的增值收入

2009 年之前一律當為自住

先自住後出租不受影響

1031 交換的後果

## 1/25/2019 Jack Bogle

### 誰是 Jack Bogle?

本月 16 日逝世,享年 89 歲

Vanguard公司創辦人

被譽為 20 世紀投資界最出色的四個人之一

1975 年開創指數共同基金(indexed fund)

### 什麼是指數共同基金

主要的指數包括道指,納指,標普 500 等等

指數基金完全投資指數內的成分股

無需投資經理

近年指數交易所基金(indexed ETF)流行

### 指數基金的好處

費用比一般基金低得多

少作買賣帶來稅務效率

分散投資減低風險

無需透過投資顧問

過去長期收益超越一般基金

### 最流行的指數基金

標普 500 指數交易所基金（代號：SPY）

納指 100 交易所基金（代號：QQQ）

全美國股票市場指數基金（代號：VTI）

歐洲大公司指數交易所基金（代號：VGK）

亞洲大公司指數交易所基金（代號：VPL）

## 1/18/2019 教導子女理財

### 美國社會理財觀念

- 資本主義社會消費概念
- 借貸消費與借貸投資
- 普通收入家庭缺乏儲蓄
- 父母身教至為重要

### 考慮給予子女零用錢

- 實物教材相當有用
- 零用錢金額如何計算
- 及時行樂語遲來的喜悅
- 三個或四個儲蓄錢箱

### 少年子女理財須知

- 家庭預算與記帳習慣
- 投資複利威力
- 如何使用支票帳戶
- 如何正確使用信用卡

## 1/11/2019保險常識

### 人壽保險

- 保險的最主要功用
- 何謂足夠保額
- 認識定期人壽保險(Term Life)
- 生前理賠

### 汽車保險

- 是否購買全保?
- 責任賠償金額至為重要
- 雨傘責任保險

### 房屋保險/地震保險



重新興建金額  
責任賠償金額  
是否應該購買地震保險?

### 長期護理保險

避免消耗資產  
中產家庭定義  
加州夥伴計劃

## 1/4/2019 年稅務資料

### 退休儲蓄限額增加

IRA／ROTH IRA \$ 5,500 --> \$ 6,000  
50 歲或以上加 \$ 1,000 (沒有改變)

參加退休儲蓄者 IRA 扣稅收入限額：\$ 64,000-- \$ 74,000 (單身)  
\$ 103,000-- \$ 123,000 (已婚)

ROTH IRA 收入上限：\$ 120,000 \$ 120,200 (單身)  
\$ 189,000 \$ 193,000 (已婚)

401 (K)／403 (B) \$ 18,500 --> \$ 19,000  
50 歲或以上增加 \$ 6,000 (沒有改變)

SEP IRA／SOLO 401 (K) \$ 55,000 --> \$ 56,000  
收入最高限額：\$ 275,000 \$ 285,000

### 免稅贈與額／遺產免稅額

免禮物稅贈與額：\$ 15,000 (沒有改變)  
遺產免稅額：\$ 11.18M--> \$ 11.4M (個人)  
\$ 22.4M--> \$ 22.8M (夫婦)

### 扣稅／抵稅項目

標準扣稅額：\$ 12,000--> \$ 12,200

\$ 24,000--> \$ 24,200

65 歲以上： 加 \$ 1,600--> \$ 1,650（單身）  
加 \$ 1,300（已婚）沒有改變

**贍養費（alimony）：**

付出者不能扣稅

收款者不當為收入

注意：只限 2019 年 1 月 1 日後離婚者

**醫療費用扣稅：**

總收入 7.5% 以上總收入 10% 以上

收入高的納稅人亦可全數扣稅，取消所謂 Pease Limitation

**其他稅務改變**

取消醫療保險罰金

海外收入豁免額 \$ 103,900 --> \$ 105,900

受撫養人（dependent）收入限額：\$ 4,150--> \$ 4,200

儲蓄債券交學費免稅收入限額：\$ 79,550 \$ 81,100（單身）  
\$ 119,300 \$ 121,600（已婚）

**參加退休儲蓄者 IRA 扣稅收入限額：**

\$ 64,000-- \$ 74,000（單身）

\$ 103,000-- \$ 123,000（已婚）