

First Source



“*Bạn đã tiết kiệm tiền về hưu chưa?*”



IRA

Roth? Traditional?

SEP? 401(k)?

Annuity

Life Insurance

FIRST SOURCE



4,000+

Khách hàng
khai thuế



1,500+

Khách hàng
bảo hiểm



10+

Năm kinh
nghiệm



Disclaimer

The information provided in this booklet is for general informational purposes only and does not constitute professional advice. While we strive to ensure the accuracy and reliability of the information, we make no representations or warranties of any kind, express or implied, about the completeness, accuracy, reliability, suitability, or availability with respect to the information contained herein.

Annuity and Tax Considerations: The details regarding annuities and tax scenarios presented in this booklet are intended as general information only. The specifics of each individual's financial situation can vary significantly, and therefore, the information provided may not be applicable to your particular circumstances.

No Liability: We expressly disclaim any and all liability for any actions taken or not taken based on the contents of this booklet. Readers are encouraged to consult with their own professional advisors for advice concerning specific matters before making any decisions.

Consult a Professional: We strongly recommend that you consult with a qualified tax specialist and insurance agent to obtain advice tailored to your personal circumstances and ensure that all aspects of your annuity and tax planning are properly addressed.

By using this booklet, you acknowledge and agree that we are not responsible or liable for any claims, losses, damages, or expenses that may arise directly or indirectly from your reliance on the information provided herein.

This presentation is protected by U.S and International copyrights laws. Reproduction and distribution of the presentation without written permission of the sponsor is prohibited.

IRA

(Individual Retirement Account)

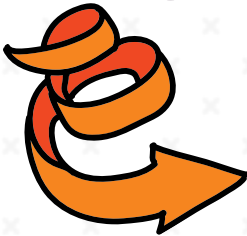
IRA là một loại tài khoản hưu trí có lợi về thuế. Có 2 loại IRA chính:

- Roth IRA và
- Traditional IRA



Trong năm 2024, tối đa bạn được đóng **\$7,000** (dưới 50 tuổi) hoặc **\$8,000** (trên 50 tuổi) cho cả 2 loại IRA trên

QUYỀN LỢI NỔI BẬT



- **Giảm thu nhập đóng thuế** mà vẫn có tiền tiết kiệm
- Có thể được đến **\$1,000 retirement savings credits** từ IRS
- Giảm thu nhập **mua bảo hiểm sức khoẻ Obamacare**
- Tiết kiệm tiền để khi về hưu, về già có quỹ hưu trí **miễn thuế**

1

Traditional IRA



- Khi đóng vào được khấu trừ thuế
- Khi rút ra tính thành thu nhập
- Rút trước 59.5 tuổi có thể bị phạt 10%
- Phải rút khi tới tuổi bắt buộc (RMD)

2

ROTH IRA



- Khi đóng vào không được khấu trừ thuế
- Khi rút ra được miễn thuế
- Rút trước 59.5 tuổi: phần tiền lãi bị phạt 10%, tiền vốn không bị phạt.
- Không bị bắt buộc rút dù ở độ tuổi nào (RMD)

Rút tiền từ các quỹ hưu trí trước 59 tuổi rưỡi có thể bị phạt



Dù bạn mở hai loại account IRA nhưng tổng cộng chỉ được đóng vào \$7,000 hoặc \$8,000 (năm 2024)

FAQ

Tiết kiệm tiền trong IRA có sinh lời không?

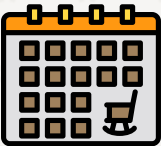
Có. Quỹ IRA có nhiều lựa chọn đầu tư phù hợp cho mọi người:

1. Fixed rate
2. Indexed
3. Variable rate



Tiết kiệm tiền trong ROTH IRA có quyền lợi gì nổi bật?

Nó sẽ trở thành lương hưu **miễn thuế** khi được thiết lập đúng



IRA mở khi nào được?

Bất kỳ lúc nào. IRA là loại tài khoản hưu trí có thể mở bất kỳ lúc nào trong năm.

Tôi có cả 401(k) và IRA, có thể gom lại thành một không?

Có. Chúng ta được quyền **rolover** từ account này qua account kia và có thể được miễn thuế.



Quỹ hưu trí dành cho Self-employed & doanh nghiệp nhỏ

1 SEP IRA

LỢI ÍCH NỔI BẬT

- Được đóng đến \$69,000 năm 2024 (25% thu nhập)
- Dễ thay đổi số tiền đóng góp hàng năm
- Tiện lợi và ít tốn kém

SOLO 401(k)

2

LỢI ÍCH NỔI BẬT

- Được đóng đến \$69,000 năm 2024 (100% từ thu nhập cá nhân cho đến \$23,000 và 25% từ chủ)
- Khả năng vay (loạn) từ quỹ

3 Defined benefit plan

LỢI ÍCH NỔI BẬT

- Được đóng góp rất lớn, lên đến hàng trăm nghìn USD mỗi năm
- Quyền lợi về hưu được đảm bảo và biết trước do được thiết lập từ đầu

Scenario



Annie, độc thân, có \$100,000 thu nhập self employed

- Annie **không mở** các chương trình hưu trí
Thuế liên bang + tiểu bang California = \$29,295
- Annie **mở và đóng góp \$18,500** vào SEP IRA
Thuế liên bang + tiểu bang California = \$24,061

=> Tổng thuế tiết kiệm được là **\$5,234**

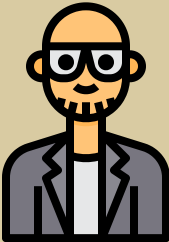
** Đây không phải là khách hàng thật, chỉ là một tình huống ví dụ dựa vào luật thuế năm 2023

Annuity

Annuity là một sản phẩm tài chính, trong đó bạn đầu tư **một khoản tiền** sau đó nhận lại **một dòng thu nhập cố định** trong 1 khoảng thời gian hoặc cho đến **suốt đời**.



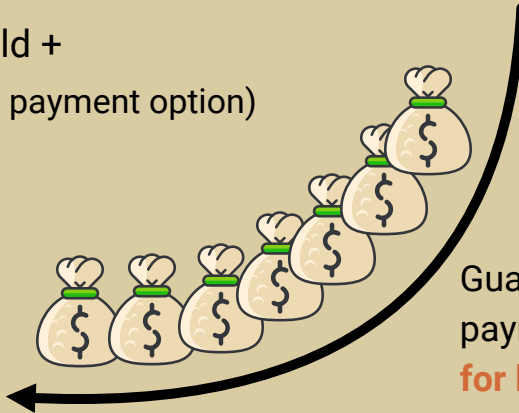
Jim, 45yrs old



Insurance Company



Jim, 60yrs old +
(chooses Life payment option)



Guaranteed
payments
for life

FAQ

Tại sao nên có annuity?

1. Thu nhập **ổn định** và đảm bảo
2. **Giảm rủi ro** khi thị trường biến động
3. Kế hoạch **hưu trí hiệu quả** hơn



Annuity có an toàn?

Mỗi tài khoản annuity đều được các Hiệp hội Bảo hiểm của Tiểu bang bảo vệ. Tuy nhiên vẫn nên lựa chọn các công ty uy tín và tình hình tài chính tốt.



Lợi ích về thuế của annuity?

Thu nhập từ Roth annuity được miễn thuế hoàn toàn. Còn thu nhập từ annuity thường vẫn sẽ bị tính thuế.

Làm thế nào để mở quỹ annuity?

Hãy liên lạc với First Source nhé



714-640-6654

fsbaohiem@gmail.com

MediCARE



Medicare là **bảo hiểm y tế** dành cho:

- Người từ 65 tuổi
- Người đang có bệnh thận giai đoạn cuối (ESRD)
- Người bị khuyết tật 2 năm liền

Original Medicare gồm có:

- Phần A (Bảo hiểm bệnh viện)
- Phần B (Bảo hiểm Y tế).



Original Medicare chỉ chi trả 80% chi phí y tế

Không ghi danh medicare khi đủ tuổi có bị phạt không?

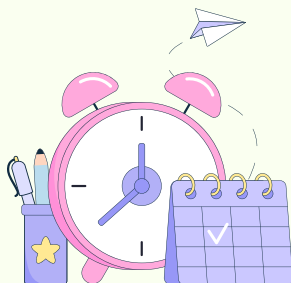
Có. Ghi danh trễ có thể khiến giá tiền bảo hiểm phần A và B lên đến thêm 10% mỗi năm

Vừa mới qua Mỹ có xin được Medicare?

Không được. Để xin được Medicare quý vị phải ở Mỹ ít nhất 5 năm vừa qua

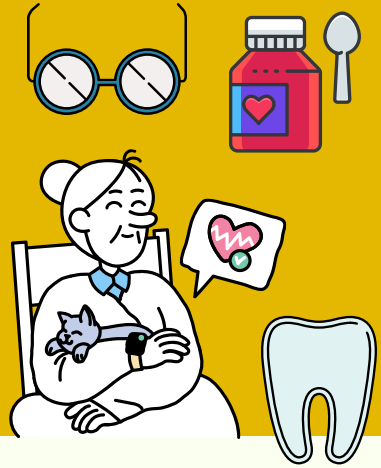
Khi nào được ghi danh Medicare?

Thông thường là từ 3 tháng trước **tháng sinh nhật 65 tuổi** cho đến **3 tháng sau** tháng sinh nhật



MediCARE advantage

Medicare advantage là chương trình tổ hợp có **nhều phúc lợi** khác original medicare.



Có A và B rồi, có phải ghi danh vào medicare advantage?

Phần A và B chỉ chi trả 80% chi phí y tế, quý vị có thể ghi danh vào medicare advantage để được chi trả thêm 20% còn lại

Medicare advantage có phúc lợi gì?

Phúc lợi như nha khoa, nhãn khoa đến \$2,500, chi trả phần B đến \$170, thuốc over-the-counter, gym, xe đưa rước, chăm cứu,.. mà original medicare không đài thọ.



Medicare advantage có lệ phí không?

Đa số các chương trình medicare advantage ở Orange county và Los Angeles county đều **miễn phí ghi danh và không tốn tiền hàng tháng.**



Mỗi năm từ 10/15 đến 12/7 là mùa renew (tái đăng ký)



Life Insurance

Bảo hiểm nhân thọ

Bảo hiểm nhân thọ là một **hợp đồng** giữa bạn và công ty bảo hiểm:

- Bạn **đóng phí** định kỳ
- Công ty **trả tiền bảo hiểm** cho người thụ hưởng (beneficiary) nếu bạn qua đời



QUYỀN LỢI NỔI BẬT

- **Bảo vệ gia đình** khi bạn không còn
- Có tiền **chữa bệnh** mãn tính, bệnh hiểm nghèo
- Tiết kiệm, **tích lũy** tài chính an toàn và có kế hoạch
- Thu nhập **miễn thuế** khi về hưu



Cash value là gì?

Là khoản tiền tích lũy trong hợp đồng BHNT. Nó tăng dần theo thời gian khi bạn đóng phí bảo hiểm.

Bạn có thể rút tiền này khi cần thiết



Nguồn thu nhập khi về hưu là gì?

Là khoản tiền mà công ty bảo hiểm sẽ chi trả định kỳ cho bạn, giúp giữ mức sống và đáp ứng các nhu cầu tài chính



Bảo hiểm nhân thọ có linh hoạt không?

Có. Bạn có thể chọn gói bảo hiểm phù hợp với nhu cầu và khả năng của mình.

Bạn cũng có thể điều chỉnh phí và quyền lợi theo thời gian.



Các loại bảo hiểm nhân thọ nào phổ biến?

- Whole life (trọn đời, cố định)
- Universal life (trọn đời, linh hoạt)
- Term life (ngắn hạn)
- Accidental Death (tai nạn)



Một số bệnh thường có trong quyền lợi BHNT



- Ung thư
- Đột quỵ
- Bệnh tim mạch
- Suy thận
- Ghép tạng
- Alzheimer
- Parkinson
- Bại liệt
-



2024 STANDARD DEDUCTIONS

Filing status	Standard deduction
Single	\$14,600
Married Filing Jointly	\$29,200
Married Filing Separately	\$14,600
Head of Household	\$21,900



2024 TAX BRACKETS

Tax rate	Single	Married filing jointly
10%	Up to \$11,600	Up to \$23,200
12%	\$11,601 to \$47,150	\$23,201 to \$94,300
22%	\$47,151 to \$100,525	\$94,301 to \$201,050
24%	\$100,526 to \$191,950	\$201,051 to \$383,900
32%	\$191,951 to \$243,725	\$383,901 to \$487,450
35%	\$243,726 to \$609,350	\$487,451 to \$731,200
37%	\$609,351 or more	\$731,201 or more

OUR SERVICES



Income tax



Mortgage loan



Living trust



Notary public



Grant deed



IRA/ Retirement



Obamacare



Medicare



Life insurance



Thành lập công ty



Payroll/ Book Keeping



Business income tax



Hợp pháp hóa lãnh sự



Dịch thuật



Real Estate services



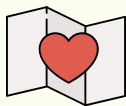
**Start saving
for retirement
now!**

First Source



714-640-6654

fsbaohiem@gmail.com



9741 Bolsa Ave ste 217
Westminster CA 92683

save us to your contact list



First Source

“*Bạn đã tiết kiệm tiền về hưu chưa?*”



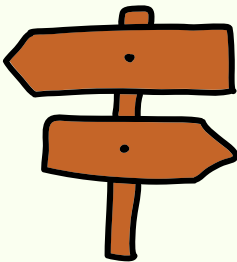
IRA

Roth? Traditional?

SEP? 401(k)?

Annuity

Life Insurance



**Let's get
ready for
retirement**

