

美国纽约明理律师事务所

(718) 939-9000 / (718) 939-9008

www.mchenlaw.com

ESTATE PLANNING WITH INDIVIDUAL RETIREMENT ACCOUNTS

个人退休账户 (IRAs) 的遗产规划



ABOUT THE FIRM 关于美国纽约明理律师事务所



明理律师事务所的业务领域覆盖广泛，包括家庭财富传承规划、遗产规划、信托、遗嘱、特殊孩童法律服务、老人法和医疗补助服务、各类民事诉讼和刑事辩护、移民、合同/协议的谈判、和商标注册等法律业务。无论是为了帮助客人有尊严的活着或者在身后将一生劳苦赚来的毕生财富传承给自己的子孙，无论在纽约及其它多州各级法院还是在联邦法庭进行刑事辩护、民事代理，还是为客户移民身份合法化殚精竭力，或是为客户商业经营及知识产权保驾护航，我们的律师都以充分的综合能力、广泛的专业知识和精湛的专业技能，精益求精的工作态度及诚实无欺的为人准则帮助客户达成其法律目标。

如果您或您所爱的人希望获得免费咨询以审查您的遗产规划和财务策略，您可以访问我们的网站 www.mchenlaw.com, 或致电 (718) 939-9000 联系我们安排面谈预约。想了解我们有关各种财富传承、遗产规划和老年法律主题的免费法律知识讲座信息或其它活动的最新消息，请发邮件至 info@mchenlaw.com, 如果您想了解我们的讲座时间或订阅我们的遗产规划信托资讯，敬请访问我们的网站或致电 (718) 939-9000。

使用这份报告

乍一看，“个人退休帐户”（IRA）的概念似乎很简单：这是一种结构化的方法，在为您不断增长的储备金暂时不用缴纳税款的同时也为您退休后的黄金岁月进行储蓄。不幸的是，一旦应用了国税局规则，这个简单的概念便立即成为遗产规划中最复杂的领域之一。这意味着，遗产规划律师不仅必须考虑遗产税的降低方法，而且同时还必须考虑国税局颁布的极其复杂的所得税规则。美国国税局想必对此也很头疼，自 1987 年以来一直适用《试行草案》，直到 2002 年 4 月发布最终规则，但在 2019 年 12 月，SECURE 法案（Setting Every Community Up for Retirement Enhancement Act）又再次做出修订。

本报告旨在就所涉及的所得税和遗产税问题提供一般性指导。它不可以作为法律意见。只有在对客户特殊财务状况和家庭情况进行分析的基础上，才能由遗产规划律师提出适当的规划建议。

考虑这些规则的复杂性和不确定性

正如本报告下面要讨论的那样，当个人退休账户的所有者离世后，在确定国税局和您的个人退休账户的管理员将如何处理税收问题方面，存在相当大的复杂性和不确定性。即使国税局可以允许更长的时间，一些规划管理人还是会要求在一到五年内取出个人退休账户中的余额。所以在做出遗产规划决定时，您应该考虑这种不确定性。

例如，如果您只是简单地将您的配偶指名为个人退休账户的受益人，那可以确保您和您的配偶每人将获得最大的收入递延收益。但是，如果您直接指名您的配偶为管理人，您将会失去许多保护，并且不能确定您的子女最终将获得遗产的继承。

遗产规划的步骤

最先必须确定有哪些家庭成员旨在从遗产规划中受益。每种选择都可能产生重要的税收后果。所以在接下来的报告中，我们将假定我们要做遗产规划的家庭是张伟夫妇和他们的两个孩子。让我们来看个人退休账户规划的特点。

遗产税规划

全部归配偶-已婚夫妇可以选择的一种方法是让每个配偶将对方指名为本人个人退休账户的受益人。当个人退休账户所有者的配偶去世时，尚存的配偶将拥有去世配偶的个人退休账户，并且不会被征收遗产税，因为对配偶的遗赠受到婚姻无限豁免的保护。这是一个简单的规划，可以保护在世的配偶免受遗产税或所得税不确定性的影响。此外，通过直接指名配偶为受益人，在世的配偶可以将个人退休账户的资产视为自己的资产，即可以进行“配偶翻转”¹。这个问题我们将在后面讨论。但是，在某些情况下，个人退休账户所有者可能不想直接指名其配偶。相反，他们可能希望指名给一个信托，并让这种信托为其在世的配偶和子女提供支持。

如果简单的规划行之有效，您为什么还要让事情更复杂呢？因为简单的规划可能在某些情况下不能提供必要的保护。让我们看看张伟夫妇。张伟先生有三个孩子，张伟太太有四个孩子。他们彼此都是二婚，都没有抚养过对方的孩子，都想使对方以及自己的子女受益。张伟先生有一个巨额的退休金账户。如果他直接把它留给张伟太太，他会担心她可能不会在去世后留给他自己的孩子们。相反，张伟先生可以将退休金账户中的资产留给信托，以使张伟太太受益。张伟太太去世后，信托可以直接分配给张伟先生的孩子们。这样，张伟先生就可以放心他的愿望将会实现。信托还可以为尚存的配偶提供债权人保护，换句话说，如果有人起诉张伟的太太，则信托中的资产将被保护。信托还可以提供资产管理和再婚保护，以便在再婚后离婚的情况下保护资产。

如我们稍后所见，这是一个折衷方案。如果张伟先生将退休计划资产留给信托，他将获得许多保护和安心。但是，正如我们稍后将看到的那样，通过使用该信托，张伟太太将无法进行“配偶翻转”，因此她必须更快地进行分配。

最低要求的分配规则

个人退休账户代表着账户中的资产增长却暂时不用交所得税，但这也意味着在提取资金时，它们要按普通所得税税率进行缴税。国会颁布了个人退休账户规则，以便纳税人可以为退休进行储蓄。但是，国会的慷慨有其局限性。为了确保纳税人最终会就其个人退休账户余额支付所得税，国会颁布了“最低要求分配（MRD）规则”。这些 MRD 规则要求纳税人在 72 岁时开始提取其个人退休账户中的余额（SECURE 法案刚把 2020 年之前的 70 ½岁变到了 72 岁）。实际上，首次提款的最晚日期是个人退休账户所有者达到 72 岁的那

¹ “转投资”，指投资者将其资金从一种投资转向同一类另一种投资。尤指为推迟纳税之目的进行转投资。

年的 4 月 1 日。为了简单起见（至少相对简单），我们将以 72 岁作为基准。这就是您的“必须开始的日期（RBD）”。让我们将 MRD 规则应用于张伟家。

张伟先生刚满 72 岁，根据美国国税局的规定他被视为 72 岁。张伟先生必须尽快做出从个人退休账户中提取资金的决定。他有几种选择。他可以一次取出所有资金。但是，这将要求一次性支付所有递延的所得税，因此他不会这样做。张伟先生的另一选择是取出法律规定中所要求的最低金额。张伟先生选择了这种方法，以便尽可能久地推迟缴纳所得税。

张伟先生必须取出多少钱呢？

我们知道张伟先生必须提取个人退休账户资金的时间，但是他每年必须提取多少呢？张伟先生只是用上一年度末的个人退休账户余额除以国税局提供的表格中指明的年数。对于第一年，他将余额除以 25.6。对于第二年，他将余额除以 24.7，依此类推，就像国税局统一生命周期表所提供的那样。例如，假设张伟先生的个人退休账户在第一年的余额为 100 万美元。他将 100 万美元除以 25.6，发现他必须取出 39,063 美元。我们现在知道张伟先生必须取出多少钱，但是他什么时候必须取出呢？

什么时候必须取钱呢？

如果张伟先生在 2020 年年满 72 岁，他的 MRD 将在 2020 年到期，他必须在 2021 年 4 月 1 日（即他必须开始取钱的日期）之前提款。如果张伟先生等到 2021 年才获得他的第一份 MRD，那么他必须在 2021 年进行两次分配，一次分配给 2020 年，另一次分配给 2021 年。既然我们已经介绍了 MRD 规则，那么让我们回顾一下报告中遗产税的规划。

请记住，将张伟的太太指定为受益人是个人退休账户的“简单”规划，但是会增加张伟孩子们的遗产税。如果张伟夫妇想保护留给自己子女的遗产免于不必要的遗产税，则他们必须使用信托作为遗产规划的一部分。他们还可以使用“简单”规划，将配偶命名为受益人，并购买第二个人寿保险。让我们来看看信托作为个人退休账户受益人的规则。

将信托作为个人退休账户的受益人

如果满足以下条件，则信托可以作为个人退休账户的受益人，而不会造成大部分收入递延机会的减少。但是，国税局对这些规则的解释方式不一致，因此国税局可能经常会因为轻微违规向信托提出质疑。需要满足的条件是：

1. 信托是不可撤销的，或者据其条款在个人退休账户所有者去世后，该信托变为不可撤销。
2. 根据州法律该信托是有效的信托，或者如果该信托已经注资，则为有效信托。
3. 有权享受个人退休账户利益的信托受益人，可以在个人退休账户拥有者去世之日起一年内通过信托条款确定。
4. 将给个人退休账户管理员提供信托副本或包含某些信息的证书。

通常，必须在个人退休账户拥有者去世之日的次年 9 月 30 日之前将丢失的信托或证书副本提供给个人退休账户的管理员。如果信托符合这些条件，则信托受益人将被视为个人退休账户的受益人。例如，如果张伟先生的信托规定在其去世时张伟的太太是其信托的受益人，而他的孩子们在张伟的太太去世后会获得他的财产，则张伟的太太及张伟先生的子女将被视为张伟先生个人退休账户的受益人。由于张伟的太太和孩子被认为是受益人，因此国税局限制了应支付给信托继承个人退休账户的有价值的收入递延收益。

信托作为受益人将从个人退休账户收到 MRD，但与张伟的太太作为受益人的 MRD 并不完全相同。在下一节中，我们将回顾继承的个人退休账户的最低分配规则。

个人退休账户给受益人的分配

美国国税局（IRS）关于 MRD 继承个人退休账户受益人的规则被认为是遗产规划中最复杂的一部分。通常，对受益人的分配计算如下（如果他们不受 SECURE Act 规定中的十年限制）：

1. 如果受益人是个人或合格的信托，则受益人可以选择在个人退休账户所有者去世后的次历年开始提取受益人的预期寿命内的个人退休账户余额；或者
2. 如果受益人不是个人，或者个人或合格的信托受益人在个人退休账户所有者去世后的历年年末尚未开始取款，则受益人在个人退休账户所有者去世五年后的最后一个历年年末必须提取账户的全部款项。但是，如果账户所有者在开始接受 MRD 后死亡，则受益人可以使用国税局表中已故规划所有者的剩余预期寿命继续进行 MRD。

配偶受益人有一个特殊的时间规定。张伟的太太（如果她是指定的受益人）可以推迟 MRD 的日期到张伟先生（如果还活着）达到 72 岁。美国国税局的立场是，如果本身信托被指定为受益人，即便信托里的受益人是张伟的太太，信托也不能推迟等到张伟先生的 72 岁才领取。因此，如果 IRS 需要将退休账号的钱给信托，退休账号所有者的配偶是信托的受益人，受托人必须在所有者死亡后的次历年年末开始提取 MRD，否则将受 5 年规则

的影响。国税局要求非常严格，因此简单地将其配偶指名为张伟退休账号的受益人似乎有充分理由。但是，这样做的所得税收益必须与先前概述的其他考虑两相权衡。这是使用信托作为受益人从而达到保护孩子们的美国国税局规则中的第一个复杂的地方。

正如之后将阐述的，信托所得税税率也会将是否用信托作为个人退休账户受益人的决定复杂化。别忘了，某些个人退休账户管理者采用了比国税局规则更具限制性的规划，在这种情况下，如果使用信托作为受益人，则个人退休账户管理者可能会忽略国税局规则，坚持要求将个人退休账户的全部余额用更快的节奏取出。

当指名信托为受益人时，要考虑收入所得税

将信托指名为受益人的所得税后果如何？信托税率是“压缩的”。一般的所得税税率是跟指数型等级。2020年，信托如果其收入超过12,950美元的部分就要按照37%纳税。但个人所得税，如果是未婚纳税人，2020年只有应税收入超过518,400美元的收入部分才按37%的税率缴纳所得税。在应税收入达到518,400美元之前，个人需要为较少的收入支付较低的利率。

举一个简单的例子，如果单个纳税人的应纳税收入为50,000美元，则所得税账单约为6,790美元。但是，应税收入为50,000美元的信托的税单约为16,838美元。因此，假设50,000美元的应税收入来自MRD，假如有收入的信托并没有分配给受益人，使用该信托作为受益人以保护张伟子女免受遗产税的影响的做饭，导致张伟家的所得税在2020年增加了大约一万美元。信托所得税率是使用信托作为受益人的最大问题。

平衡税率

存活配偶很少希望因增加的信托所得税每年损失超过一万元而降低其家庭的经济安全性。那么他们有什么可以做的吗？当然有，如果该信托的受托人在收到该MRD的年度结束后的65天之内向张伟的太太分配了50,000美元的MRD，则该信托可以被扣除，而张伟的太太则按个人所得税率纳税。当然，税后收入将留在她的遗产中，并在孩子们继承前缴纳遗产税。这是这个家庭每年都将需要讨论的决定。

让我们来看看翻转规则。

翻转所继承的个人退休账户

所谓“翻转”，是指个人退休账户的受益人可以选择将继承的个人退休账户视为是自己的。只有配偶可以将继承自配偶的个人退休账户翻转。如果孩子或信托继承了个人退休账户，则个人退休账户必须保留死者的名字，否则当该名称更改为孩子或信托时，全部余额将被征税。配偶翻转可用于创建一个“延展”个人退休账户。

“延展”是指张伟的太太可以将个人退休账户视为自己的，并可指名他人为受益人，如指名她 42 岁的女儿为受益人。在张伟夫人的有生之年，她可以使用国税局统一表来确定张伟夫人一生中的 MRD。但是，如果张伟的太太，则退休账户的支付期将据其女儿的情况而定。按照新的 SECURE 法案，其女儿必须在张伟的太太去世后十年内将留在该账户中的资产全部取出来。但张伟的夫人可以用其一生来取用其中资产，是一个很大的好处。

SECURE 法案

如前所述，2019 年 12 月，国会再次改变了 IRA 的格局。如前所述，退休账号所有者开始提取 RMD 的年龄从 70½ 岁开始增加到 72 岁。这是个好消息。但是，该法案给大多数试图在其离世后最大限度地推迟领取 IRA 退休账号资产里的人而言不是一个好消息。

SECURE 法案仍然遵循旧规则，但以下说明除外。最大的变化发生在退休账号所有者离世之后。

如果您的受益人属于以下所列四种类别之一，则旧规则仍然适用，即退休账号所有者离世后，这四种人仍然用 IRS 的生命周期预期表来提取他们的 RMD。

但是，您的大多数受益人将受到新的 10 年规则的约束。换句话说，大多数受益人不必每年进行任何分配。但是，他们必须在账号所有者去世后十年内将账号内余款全部提光。举例而言，假如您于 2020 年 7 月去世，您指定您的女儿为您 IRA 账号的受益人。您的女儿今年 42 岁。我们甚至不需要查看 IRS 表而确定您女儿要提取的 RMD。您女儿无需每年提取 RMD。但是，她需要在 2030 年 12 月 31 日前，即第十年的年底需要将您留给她的在 IRA 中的所有资金取出来。这大大缩短了大多数受益人的分配期。当信托是受益人时，这也适用，除非信托满足某些额外要求以及信托的受益人属于如下所述为“合格”的一类。

谁是“合格的”受益人，他们仍然可以按照旧规定使用预期寿命而不是 10 年规则？

1、您的配偶：如果您将配偶指定为受益人，他们可以将 IRA 转换为自己的如果您将配偶指定为受益人，他们可以将 IRA 转换为自己的 IRA 并延长支出。换句话说，他们可以等到他们自己年满 72 岁之后才开始提取您账号中的退休金。如果您将 IRA 账号中的资金放到信托里交给他们，而信托里他们是唯一的终生受益人且信托满足其他规则，信托可以受益于您配偶的预期寿命。

2、您未成年的孩子：如果您指定您的孩子为退休金账号的受益人，而他们在您去世时是未成年人，那他们需要按其预期寿命进行分配，直到他们成年（通常为 18 岁）。在那之后，就像其他受益人一样，他们将受到 10 年的限制。如果您将 IRA 放到一个信托，该信托是为了您未成年子女而设且符合其它要求，该信托会按照您未成年子女的预期寿命进行分配直到他们成年，随后就会适用 10 年规则，就像您单独指定他们为受益人一样。需要注意的是，请注意，此例外仅适用于您的未成年子女，不适用于您的孙子、侄子、侄女或其他未成年人。

3、残疾或长期患病的受益人：如果您指定了按照法律规定确定为残疾的受益人或长期患病的受益人，他们不受十年规则的约束，他们可以根据其预期寿命每年提取 RMDs。如果您指定为了残疾或长期患病者而设立的信托为受益人，同时可以满足其它要求，信托将被视为相同对待，并会使用残疾人或长期患病者的预期寿命领取 RMDs。

4、比您小十岁以内的受益人：如果您将 IRA 留给比您小 10 岁以下的受益人（例如您的弟弟），他们将不受十年规则的限制，但将用他们的预期寿命提取 RMDs，就像 SECURE 法案颁布之前一样。同样，满足某些要求的信托也可以根据他们的预期寿命提取 RMDs。

如果这些“合格”受益人之一去世（或未成年人成年之前），则十年规则将从“合格”受益人去世开始。

SECURE 法案实施后的应对策略：

SECURE 法案出台后，有许多规划策略可帮助最大程度地减少您的继承人可能有的税收负担。

其中的策略之一就是指定一个“慈善剩余信托”为受益人。这类信任有很多严格的要求，但是如果您乐于施舍、拥有大量退休资产、又想为您的受益人尽可能延长缴纳所得税的时间，这可能是一个很好的解决方案。重要的是，这类计划只能由在这方面有经验的人来完成。

另一个策略是与您的财务规划师或顾问合作，将您的 IRA 转为 Roth 退休计划。您可以将您的传统 IRA 或 401k 转换为 Roth IRA。这样做将允许您的受益人可以得到最大的延期，并在第 10 年获得分配，而无需交任何税。如果没有 Roth，您的受益人将需要在若干年中分散他们的提取额以避免所得税率可能飙升。

另一个解决方案是使用 IRA 中的分配来支付人寿保险费。这个可以使用您拥有的保单或不可撤销的人寿保险信托来完成。一般来说，受益人因您的死亡而获得的保险收益将不计入您的受益人的总收入，无需缴纳所得税。

最后，另一种解决方案是指定“合格”的受益人，这类人不受十年规则的限制，可以用其预期寿命分配；您可以留下其他资产（IRA 资产除外）给其他不“合格”受益人，这些不“合格”受益人如果承继退休金将受制于十年规则限制。举例来说，假设您的资产包含价值五十万的 IRA，您的房屋价值 50 万美元，其他资产为一百万美元。您想将大约 $\frac{1}{2}$ 的资产留给您的配偶另外一半留给您的成年子女。如果您将 IRA 交给成年子女，则他们会受到十年规定的限制，但您的配偶可以根据其预期寿命周期对资产进行翻转或将其延展。因此，您可以将房屋和个人退休帐户留给配偶和其他资产给你的成年子女。

对 IRA 进行规划很复杂。但是有资质的遗产规划律师可以帮助您一起规划这个复杂的区域。

关于学院

本报告由美国遗产规划律师学院提供。该报告基于其对美国整个国家在本领域的趋势和程序的理解。该报告仅作为基本遗产规划问题的简单概述。我们善意提醒，请您不要仅根据报告的内容制定自己的遗产规划。请与合格的遗产规划律师一起审查您的遗产规划目标。



美国遗产规划律师学院致力于促进卓越遗产规划，对全美志在同创卓越的遗产规划律师提供全方位的支持和教育培训。他们为其独家会员律师提供有关遗产和税务规划的最新研究和密集的专业教育培训，以使其独家会员律师们在各自的范围内能够成为遗产规划的顶级专家律师并能为社区提供最优质的遗产规划服务。

美国遗产规划律师学院要求会员每年至少接受 36 小时以上的法律教育。这些法律教育必须侧重在遗产、税务、遗产认证和/或老年法律方面。为确保实现这一目标，学院每年提供超过 40 小时的持续法律教育。学院还被 Money Magazine, Consumer Reports Money Adviser 和著名财富评论畅销作家 Suze Orman 在她的著作《财务自由的 9 个步骤》等众多杂志和书籍推荐为消费者的法律来源。

更多报告

如果您或您的家人对任何如下的报告有兴趣. 请致电 **(718)939-9000** 联系我们的办公室或发送电子邮件到 info@mchenlaw.com 或敬请访问我们的网站 www.mchenlaw.com

- 有特殊需要要的孩子，需要特殊规划
- 援助和护理：对战时老兵的特殊护理金
- 您的银行账户安全吗？如果规划恰当，FDIC 保险可以为您-保驾护航
- 资产保护：降低风险，平和心态
- 谨防生前信托恐吓战术
- 慈善始于爱心家庭：慈善余剩信托
- 创造持久传承：生活中最美好的东西非限物质
- 自立遗嘱和生前信托的危险
- 有幼儿家庭的财富规划基础知识
- 个人退休账户（IRA）的遗产规划
- 家庭农场：下一代
- 家庭财富信托：益处多多
- 做遗产规划的 15 大理由
- 找到合适的遗产规划律师事务所
- 葬礼规划：您和您家庭拥有的选择
- 充分利用您的人寿保险：不可撤销的人寿保险信托
- 祖父母传承给第二代的规划指南
- 跟上不断变化的遗产税
- 生前信托：益处多多
- 支付养老院的费用：医疗补助计划指南
- 安心：规划所有人生的突发事件
- 第二次正确规划
- 遗产认证: 流程, 而非问题
- 遗产认证: 执行人的角色和责任
- 通过家庭有限合伙关系保护您的资产
- 使用有限责任公司保护您的资产
- 如何设置可获医疗补助资格的阶段
- 您是否相信您的遗产规划 - 遗产规划审查确保您的家庭和资产得到保护
- 农场和其他商业房地产的特殊估值收益
- 您的生命，您来做主
- 离婚对您遗产规划的影响
- 生前认证：活生生的梦魇
- 联权共有的麻烦
- 为我的幸运狗 lucky 留下一万美元
- 信托管理：未雨绸缪
- 遗产认证老人须知
- 只要有遗嘱，就有昂贵的认证