

Tuổi già và hưu trí

Tác Giả: Luật Sĩ LyLy Nguyễn
Thứ Bảy, 22 Tháng 5 Năm 2010 14:57

LTS. Luật Sĩ LyLy Nguyễn chuyên về Luật Bảo Vệ Tài Sản, Luật Thương Mại cho các công ty hoạt động trong ngành, các vấn đề liên quan hành tài sản, bên cạnh thân chủ trong ngành và các rủi ro khi bị kiểm tra thuế, kế hoạch di sản, khai phá sản và Luật Gia Đình.

Luật Sĩ LyLy còn thay mặt cho thân chủ trong các vấn đề liên quan đến Thuế Lãi Tích Cá Nhân (Income Tax), Thuế Trích Nhân Công (Employment Tax), Thuế Mua Bán (Sale and Use Tax) và Thuế Tài Sản (Estate Tax), các hai cấp liên bang và tiểu bang, cũng như đã nhận ủy quyền để nghiên cứu và các vấn đề giao dịch thương mại, ngân hàng, thuế và liên quan tài sản ở nước ngoài. Ngoài ra LyLy Nguyễn còn kinh nghiệm về Luật Gia Đình với các vụ ly dị có con nhỏ và có tranh chấp tài sản; Luật Khán Trình với Chương 7 hay Chương 13. Luật Sĩ LyLy Nguyễn đã có công việc hành nghề tại Supreme Court of California, United States District Court, United States Court of Appeals for the Ninth Circuit và United States Tax Court.



Theo truyền thống đông phương người Việt về già thường sống chung với con cháu. Tuy nhiên khi tuổi cao ra họ gặp hoàn cảnh này khó thích nghi.

Tuổi già và hưu trí

Tác Giả: Luát Sá LyLy Nguyán
Thứ Bảy, 22 Tháng 5 Năm 2010 14:57

Trên đát Má cuác sáng thác tá cháy theo kim đáng há, con cháu lúc tráng thành phán nhiáu phái đi làm ăn xa và láp gia đánh riáng nán váng quá nhiáu ráng buác cá nhán khián kháng cán kháng náng chám nom cho cha má giáa.

Đá là lý do tái cán thiát đá quan tâm đán viác dành đám đáy đá tián bác mà sáng đác láp trong buái hoáng hôn cáa cuác đái.

Ká hoách đá trá tài sán thông tháng chá chú tráng đán di sán đá lái cho gia đánh và thân nhán sáng sót, nháng thái buái này nán tính đán viác an bài cho chính bán thân mình trong nháng ngày vá háu.

Tái Hoa Ká tháng kê cho biát sá trá sá sinh ra đái tăng vát cùng nháng tián báy khoa khián nhán sá trán sáu má i lám tuái sá gáp đái trong vòng bán má i năm tái. Thay đái này đá phát sinh ra mát loái luát mái gái là “luát ngái già” (elder law). Trong mái tráng phác táp cáa xã hái hián tái ai láp di chúc (a will) hay tín mác (a trust) cũng đáu kháng quên đá tính háu trí báng cách mua báo hiám nhán thá hay láa chán sán nái sinh sáng đá an đáng tuái xá chiáu. Phán đáng ngái Má khi vá giáa tháng ngháe và sáng rát thiáu thán, sá tián an sinh xã hái (social security) chính phác páphát hàng tháng quá khiêm tán kháng đá máu sinh cháa ká nháng lúc đầu má.

Gán đây có nhiáu thay đái trong bá luát thuá Hoa Ká rát thuán lái cho công cuác dành đám tián háu trí. Giái i hán tián góp vào đá loái quỹ háu báng cá nhán (Individual Retirement Account gái tát là IRA) hàng năm là \$5,000 (trên 50 tuái là \$6,000). Hán thá náa báy giá có thá góp tián dành háu trí rát đá dàng vào nhiáu quỹ khách nhau. Quá thát đây là ân huá lán cho nháng ngái đang làm hai ba viác (job) khách nhau vì báy giá há này có thá đán chung tát cá lái vào mát quỹ nhá IRA cháng hán.

Đái vái nháng ngái đang kinh doanh tá làm chá thì có thá dùng nháng cháng tránh háu trí nhá SEP IRAs hay SIMPLE IRAs, nháng giái i hán hay ngán cám đá đác nái láng rát nhiáu; nháng cháng tránh này cho há có quyán đá dành nhiáu hán và góp tián đá dàng hán.

Gán đây các công ty lán nhá tháng láp thêm cháng tránh 401(k), quỹ này giúp cho công nhán nám váng tình tráng đáu tá đá dàng và mám đáo hán các quỹ háu trí thông tháng khách. Mác đáu mái quỹ háu trí đáu khó giá an toàn trác bát trác do hiám háa kinh tá xuáng đác tuy nhián

Tuổi già và hưu trí

Tác Giả: Luật Sĩ LyLy Nguyễn
Thứ Bảy, 22 Tháng 5 Năm 2010 14:57

Mức đóng ngay cũng giảm thiểu ưu đãi không còn đáng sợ nữa.

Đôi với các thế hệ gia còn có nhiều cách khác để trừ thuế. Kể từ 2009 bộ luật chi phí các chương trình hưu trí miễn thuế (tax-qualified retirement plans) cho mỗi chủ nhân nghiệp vụ được góp 25% mỗi \$245,000 trước của lương mỗi nhân viên cho tối đa \$49,000. Các chủ doanh nghiệp được hai điều kiện, thứ nhất với tư cách là chủ nhân nên tất cả tiền góp vào các chương trình hưu bổng được hoãn thuế; thứ hai với tư cách là nhân công nên tiền góp vào các chương trình hưu bổng được miễn thuế cho tới khi nào thuế sẽ rút tiền ra mỗi người đóng thuế (khi thôi việc, về hưu, bán tài sản hay chết).

Nói chung khi lấy tiền ra thì cũng là lúc lợi ích ít đi do đóng thuế sẽ như rút nhiều. Hiện nay còn có thể có giới hạn trong quỹ không rút ra để tiếp tục hoãn thuế tới năm bắt buộc rút về hưu. Ngay cả trường hợp chính mình là nhân công và chủ có một mình hoặc có lợi ích kiếm được bằng cách làm hai "job" hoặc khi nghiệp vụ không lập được hình thức công ty thì có thể góp tiền vào quỹ Keogh (Keogh plan).

Mười lăm phút này cần nhớ luật chuyên môn và số được nghề lợi ích thì tốt nhất như sau:
- Thứ nhất, cần tranh được với các điều kiện khác trên thế hệ trong việc hợp đồng tuyển nhân công tất hay giới được các nhân viên ưu tú.
- Thứ hai vì lý do ngân sách hưu trí do chính chủ nhân góp vào một tín mức riêng biệt cho nên ngân sách này không ai được giảm trừ được các chi phí. Tuy nhiên với tư cách là tín viên của quỹ hưu trí chủ nhân có thể đem tiền số tiền miễn thuế này để sinh lợi.
- Thứ ba, tất cả mức lợi ích do ngân sách tiền trả ra được hoãn thuế (tax deferred) và sẽ tiếp tục hoãn cho tới khi lợi ích thuế sẽ được phát ra. Việc quản trị hành chính quỹ hưu trí này khá tốn kém và mỗi năm bắt buộc phải lập khai thuế cho các quan thuế và IRS được thông báo Bộ Lao Động. Tuy nhiên chi phí quản trị hành chính và báo cáo hàng năm do tiền lợi ích của quỹ xuất ra trừ chi không phải do tiền túi của chủ nhân nghiệp vụ.

Mười có dự định tiền số được khi hưu theo các mức, ngoài việc chú trọng gia tăng lợi ích mà còn phải chi tiêu giảm chi tiêu cho mau được có kết quả. Lập kế hoạch ngay từ lúc này thì là tốt nhất để hưu bao trong các chi được hàng ngày. Đôi với đa số chi phí nhà của là khoản chi hàng tháng nên nghĩ cho nên làm sao để tiết kiệm chi phí hoàn toàn làm chi được một căn nhà thì sẽ như gánh bớt nhiều vì khi về hưu chủ cần có một số tiền như cũng để sống thoải mái nếu không dính tới nhu cầu ăn chi hoang phí nào khác.

Một vấn đề chính trong dự trữ tài sản khi hưu là vấn đề chọn lựa nơi cư trú nghề ngày già.

Tuổi già và hưu trí

Tác Giả: Lu&t S& LyLy Nguy&n
Thứ Bảy, 22 Tháng 5 Năm 2010 14:57

Có hai kiểu pháp là người các công sở hưu trí hoặc người ngay chính ngôi nhà mình làm chủ.
Đoạn này để các người pháp thuế nhàn và sự nghỉ thích trình người hưu trí nhà mình trong bài kể tiếp.

Hiện nay có hai loại công sở hưu trí sau đây đang thực hành tiếp tiếp các tiểu bang Hoa Kỳ:

Nhà tập trung (congregate housing) - Đa số người Mỹ cao niên thích sống chung với các bạn già khác tiếp các nhà tập trung để có đồng đội tên gọi là 'làng hưu trí' (retirement villages) hoặc cũng có nhiều công sở khác quy mô nhỏ gọi là sống với tính cách nửa độc lập (semi-independent living), bao gồm ăn uống, các dịch vụ chăm sóc sức khỏe, cung cấp ăn uống, công sở nghỉ, sẵn sàng thu nhận, tham gia các chương trình xã hội, v.v...

Những công sở này có thể còn cung cấp dịch vụ đi kèm cho những người bị bệnh nan y. Điều hình người công sở gọi là 'làng hưu trí' phải ký một hợp đồng hưu trí và phải trả một khoản tiền để được thu nhận, sau đó còn phải tiếp tục trả tiền hàng tháng cùng nhiều phí khoản linh tinh khác nữa.

Cũng có vài nơi còn bắt người công sở phải ký chuyển các phúc lợi Medicare cho họ, người công sở để được công cộng cho một căn chung cư (apartment unit) và hưu trí các dịch vụ cùng sẵn sàng sẵn sàng trong suốt thời gian hưu trí đây, tuy nhiên công dân không có quyền làm chủ. Khi người này chết đi thì sẽ có người khác vào thay thế chi phí căn chung cư đó.

Những dàn xếp ăn uống cho người cao niên khi hưu trí có như thế nào ra sao tiếp tiếp họ chi trả tài sản?

Những "làng hưu trí" đòi hỏi đi kèm công dân phải khai ra tất cả mức tài sản mà họ có rồi để ra giá bán tiền công sở hưu trí người hưu trí theo khả năng trả được bao nhiêu hàng tháng.

Vì thế những người mua vào đó công dân phải tính toán sao cho công dân mình để lại cho thân nhân nhiều hơn là rơi vào tay các chung cư đó. Phần đông người trung lưu bây giờ phải đóng một phần tài sản khá lớn làm tiền lệ phí gia nhập "làng hưu trí."

Những việc có nghĩa là mua sống tiếp tiếp để tiếp tiếp và tiếp tiếp trong những ngày cuối cuối đời trong những người hưu trí trên sẽ làm giảm đi phần công dân để lại cho kế thừa sau

Tuổi già và hộ trợ

Tài liệu: LyLy Nguyễn
Tháng 5 năm 2010 14:57

khi qua đời vì cần phải chi cho phí sinh sống khi về hưu. Vì lý do đó nên khôn ngoan như luật sư chuyên môn về tài sản duy nhất là những hộ trợ về các “làng hưu trí” trước khi bắt đầu ký kết những điều kiện cho phù hợp theo.

Luật sư trợ giúp kiếm tìm rõ ràng trước những điều kiện phức tạp thí dụ như tiền gia nhập tăng hoặc thay đổi phúc vụ, quy định trước xuất hay sang loại chi phí cho người khác, quy định khi nhận các quy định nhà cộng đồng “làng hưu trí,” trách nhiệm khi bắt đầu tích lũy ra tiền chi phí, điều kiện khi sắp xếp thay đổi, hoặc chi trả, hoặc mua sắm đồ đạc.

Một hình thức cộng đồng trợ giúp người cao niên khác là các “nhà trợ lão” (supporting housing) -

Loại này có nhiều hình thức khác nhau từ nhà trợ riêng cộng đồng nhân cho người già cho đến chung cư lớn và cộng đồng ăn uống nội trú và nuôi dưỡng như giúp ăn uống, thay quần áo, đẩy xe lăn khi di chuyển không thể đi bộ, đi vệ sinh.

Ngoài ra còn trợ giúp một số tác động tinh thần khác trong sinh hoạt hàng ngày không phải đi đến nơi, đi đến bệnh viện, mua sắm và quần áo, cùng các trách nhiệm báo và trông nom nhất là đi và đi những người tàn tật hay quá già yếu.

Có một số loại “nhà trợ lão” mà ba loại sau đây thông dụng nhất:

1. “Nhà trợ và chăm sóc” (board and care home) - cũng còn có nhiều tên khác như “cơ sở chăm sóc cư dân” (residential-care or domicile-care facilities), “cơ sở cho người cao niên” (home for the aged, and community-based residential facilities) là những trung tâm cung cấp nơi cư trú, dịch vụ trợ giúp và chăm sóc liên tục suốt ngày đêm.

2. “Cơ sở trợ sinh” (assisted-living facilities) - cũng cung cấp các dịch vụ như trên nhưng thêm nhiều hoạt động giải trí và cộng đồng trước sẵn có tính cách riêng biệt hơn. Người già ở đây được khuyến khích sống độc lập, riêng tư và thoải mái hơn là sẵn sàng tiếp xúc.

3. “Cộng đồng hưu trí sẵn sàng liên tục” (continuing-care retirement communities gọi tắt là CCRCs) là những cộng đồng tiếp nhận những người cung cấp dịch vụ hỗ trợ cao cấp hơn trong môi trường sống sẵn sàng người già. Cuộc sống tại các cộng đồng này bao gồm tất cả những căn chung cư riêng có người trông nom cho đến những người chuyên môn có ý tá chuyên nghiệp sẵn sàng.

Tu i già và h u trí

Tác Giả: Lu t S LyLy Nguy n
Thứ Bảy, 22 Tháng 5 Năm 2010 14:57

Cũng nh th ng l ng i vi t xin xác nh n n i dung c a nh ng lo t bài tìm hi u lu t pháp này ch có m c đích s d ng v i tính cách thông tin (information) giúp quý đ c gi m t vài ki n th c t ng quát v lu t pháp Hoa K mà thôi và không th coi nh liên h c a lu t s v i thân ch (attorney-client relationship). Do đó n u có v n đ liên quan đ n lu t, quý đ c gi v n c n th o lu n v i m t lu t s chuyên môn v tr ng h p c a quý v .