

Saver's Match + Trump Account

Family guide · Hướng dẫn cho gia đình



Two new programs. Two forms. Up to \$1,000 + \$1,000 for your family.

Hai chương trình mới. Hai biểu mẫu. Tối đa \$1,000 + \$1,000 cho gia đình bạn.

1. Saver's Match (for parents · cho ba mẹ)

A proposed federal match on your retirement savings: up to 50 percent of \$2,000 saved, so up to \$1,000. It starts with tax year 2027. The IRS has so far published only a notice of intent (Notice 2026-48), so details can change.

Free match từ liên bang cho tiền tiết kiệm hưu trí: tối đa 50 phần trăm của \$2,000, tức tối đa \$1,000, bắt đầu từ năm thuế 2027. Hiện mới là thông báo ý định, chi tiết có thể thay đổi.

2. Trump Account (for your child · cho con)

Authorized by Internal Revenue Code section 530A. Treasury automatically enrolled eligible children starting October 1, 2026. A one-time \$1,000 pilot deposit is available for U.S. citizen children born January 1, 2025 through December 31, 2028 with a Social Security number, but you must elect it.

Tài khoản theo mục 530A. Từ 1/10/2026 Bộ Tài chính tự động ghi danh trẻ đủ điều kiện. Khoản \$1,000 thử nghiệm dành cho trẻ là công dân Mỹ, sinh từ 1/1/2025 đến 31/12/2028, có số Social Security, và bạn phải đăng ký nhận.

3. Why look now · Vì sao nên tìm hiểu ngay

Saver's Match starts in 2027, and the child's \$1,000 election has a deadline. Knowing the rules early helps you plan with your CPA.

Saver's Match bắt đầu năm 2027 và khoản \$1,000 của bé có hạn đăng ký. Hiểu sớm giúp bạn lên kế hoạch cùng CPA.

Last verified against IRS and Treasury sources: October 23, 2026. Rules may change.

Saver's Match: the details

Chi tiết Saver's Match



WHO • AI

You must be at least 18 by the end of the year. Students, people claimed as a dependent, and most nonresident aliens are excluded.

Từ 18 tuổi trở lên vào cuối năm. Sinh viên, người được khai là phụ thuộc và hầu hết người nonresident alien bị loại.

2027 income limits (MAGI) • Giới hạn thu nhập 2027

Filing status	Full match up to	Ends at
Single / married filing separately	\$20,500	\$35,500
Head of household	\$30,750	\$53,250
Married filing jointly / surviving spouse	\$41,000	\$71,000

Each spouse is determined separately using combined MAGI.

WHAT counts • LOẠI TÀI KHOẢN

Traditional and Roth IRA, 401(k), 403(b), governmental 457(b), SIMPLE and SEP elective contributions, voluntary after-tax plan contributions, and tax refunds directed to an IRA on Form 8888.

IRA truyền thống và Roth, 401(k), 403(b), 457(b) chính phủ, SIMPLE, SEP, đóng góp sau thuế tự nguyện, và hoàn thuế chuyển vào IRA bằng Form 8888.

WHEN & WHERE • KHI NÀO & Ở ĐÂU

Starts with tax year 2027. You claim it on Form 8880-A, which was not yet published when the notice came out. It is paid after you file your return, and the IRS has not given a deposit date. The match goes into a traditional IRA or the non-Roth part of a plan. If it is under \$100 you may elect a refundable credit instead.

Bắt đầu năm thuế 2027. Khai trên Form 8880-A (chưa phát hành lúc có thông báo). Tiền được trả sau khi nộp thuế, IRS chưa công bố ngày nhận. Tiền vào IRA truyền thống; nếu dưới \$100 có thể chọn tín dụng hoàn thuế.

Saver's Credit

From 2027 the match replaces the Saver's Credit for IRA and plan contributions. The Saver's Credit continues for ABLE account contributions (Form 8880).

Từ 2027 match thay thế Saver's Credit cho IRA và kế hoạch hưu trí. Saver's Credit vẫn áp dụng cho ABLE.

Trump Account: the details

Chi tiết Trump Account



WHO • AI

U.S. citizen children born January 1, 2025 through December 31, 2028 with a Social Security number can receive the one-time \$1,000 pilot contribution. You must elect it even if Treasury opened the account automatically.

Trẻ là công dân Mỹ, sinh từ 1/1/2025 đến 31/12/2028, có số Social Security, có thể nhận \$1,000 một lần. Bạn phải đăng ký nhận dù tài khoản đã được mở tự động.

WHERE & HOW • Ở ĐÂU & LÀM SAO

An authorized adult claims the account in the Trump Accounts app before managing it. Form 4547 is not required to open or claim the account. It is used to elect the \$1,000. Info: irs.gov/trumpaccounts

Người lớn được ủy quyền nhận tài khoản trong ứng dụng Trump Accounts. Form 4547 không cần để mở tài khoản, chỉ để đăng ký \$1,000. Thông tin: irs.gov/trumpaccounts

WHEN • KHI NÀO

Under the proposed rule, the latest date to elect the \$1,000 is December 31 of the year the child turns 17. Only the first election processed counts. Contributions could not be made before July 4, 2026.

Theo quy định đề xuất, hạn đăng ký là 31/12 của năm bé tròn 17 tuổi; chỉ lần đăng ký đầu tiên được tính. Không thể đóng tiền trước 4/7/2026.

Limits and rules • Giới hạn và quy tắc

The total annual limit on contributions from employers and others is \$5,000 (adjusted for inflation after 2027); the \$1,000 pilot does not count toward it. Employer contributions up to \$2,500 per employee are excludable from income. During the growth period, money is generally limited to low-cost index funds with fees not above 0.1 percent, and distributions are generally prohibited.

Giới hạn đóng góp hằng năm từ chủ lao động và người khác là \$5,000; khoản \$1,000 không tính vào. Chủ lao động đóng tối đa \$2,500 mỗi nhân viên được miễn thuế. Giai đoạn tăng trưởng chỉ đầu tư quỹ chỉ số phí thấp (phí không quá 0.1 phần trăm) và thường không được rút.

Your family checklist

Danh sách việc cần làm



Parents • Ba mẹ

- ☐ Check if you are 18+, not a student or a claimed dependent. · Kiểm tra điều kiện tuổi và tình trạng.
- ☐ Compare your expected 2027 income (MAGI) to the table. · So thu nhập dự kiến 2027 với bảng giới hạn.
- ☐ Ask your CPA which savings account fits you. · Hỏi CPA tài khoản tiết kiệm phù hợp.
- ☐ Watch for the IRS to publish Form 8880-A. · Theo dõi IRS công bố Form 8880-A.

Child • Con

- ☐ Claim the account in the Trump Accounts app. · Nhận tài khoản trong ứng dụng.
- ☐ Check the child's birth date (2025 to 2028) and SSN. · Kiểm tra ngày sinh và SSN.
- ☐ File Form 4547 to elect the \$1,000. · Nộp Form 4547 để đăng ký \$1,000.
- ☐ Put the election deadline on your calendar. · Ghi hạn đăng ký vào lịch.

Questions? Let's talk. · Bạn có thắc mắc? Hãy liên hệ.

Dr. Hang Truong, PharmD, BCPS · MillionaireMaker · Complete Financial Solutions
646-853-9893 · hangt.gds@gmail.com

Educational only. This guide is not personal tax, legal or investment advice. Saver's Match details come from IRS Notice 2026-48, a notice of intent to issue proposed regulations, and may change. Trump Account details come from IRS Notice 2025-68, IRS.gov/trumpaccounts and the proposed Treasury rule. Verified October 23, 2026. Please confirm with your CPA. · Chỉ để giáo dục, không phải lời khuyên thuế, pháp lý hay đầu tư. Hãy hỏi CPA của bạn.