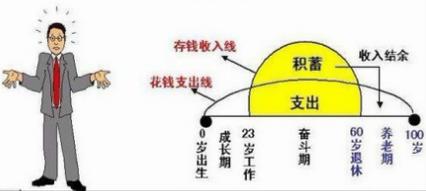


退休要准备多少钱才够？ 如何让退休金到老也用不完？

年老，是必然的。然而重要的是.....

30年后，谁来养你？！



近几年退休理财成为热门话题，更是你我刻不容缓的人生课题。如果说人生是一个攀登的过程，那么退休计划就是下山的准备，努力拼搏了这么多年，如何完美的退场，是一个值得考虑的问题。

「退休要准备多少钱才够？」这是最多人问过我关于退休的一个问题了，到底需要准备退休基金才能维持舒适的 (comfortable) 退休生活？这当然因人而异，没有统一的标准，取决于个人的生活方式 (style) 和生活习惯。比如有些人希望退休后每年都做几次国际旅行，这可能就需要额外准备几万美元。但是有些基本开销是必须要有的，如衣食住行、property tax (假设你拥有自住房)、各种保险 (Medicare、汽车和房屋等)、水电煤气各种 utility、手机、汽油等。

对于年收入在6-10万的家庭，则目标是到退休时能累积到100万-150万美元，每年能有5万美元的退休收入，5万 x 20年

= 100万，若是预计会有30年的退休生活，5万 x 30年 = 150万，则可以过一种过得去的退休生活。对于家庭收入在十万或十万以上的中产阶级来说，我建议退休时能累积到200万-300万美元，每年能有10万美元的退休收入 (包括 Social security 退休金)，10万 x 20年 = 200万，若是预计会有30年的退休生活，10万 x 30年 = 300万，基本上就可以过一个不算奢侈但 comfortable 的退休生活。

过去老一代退休后，大多只要准备10多年的退休金即可，但随着医疗愈来愈进步，平均寿命大大延长，当人人近乎「长命百岁」，65岁退休后，人生下半场将长达35~40年光景，你担心老本会有花光的一日吗？如何规划这么长期的退休生活？希望退休金累积至100万或是200万美元，如何累积这么一笔庞大的退休金？据官方统计，65岁以上的美国人有84%没有存够退休金！而很多人将会越活越久到90岁至100岁！你担心你的401k加上社会安全金不够花吗？和大多数人一样，据调查74%的美国人都认为他们的401k加上社安收入不够花。你有计划用钱和时间给自己创造出多一点退休金吗？

为自己的退休需及早未雨绸缪

别以为退休离自己很远，因而掉以轻心，没有趁早准备退休储蓄，要记住临近退休时，可以赚的金钱越来越少，等到60岁才要准备就已经太迟了，所以建议尽早开始退休计划，以时间换空间，通过长时间的累

积来达到目标。如果你不想太费工夫就有市场报酬，让你的钱保底，保证你的账户只涨不跌，每年跟着股市上涨，但如果股市掉下来有保底，不受股市动荡的影响，没有任何的变数，也就没有任何的担心，而且是利滚利复利增长，剩下的钱可以传承给自己的家人，可以领一辈子又可以给你的孩子留下一笔钱，你便应该考虑「指数年金」。

美国指数年金最大的特点就是做到了「保本不赔」，指数年金最主要的功用是保障不会在股市上缩水的危机或帮助在退休需用钱时不会减少退休金，结合各种股市指数，变化选择，赚取利息的机会，包括标准普尔500指数 (S&P 500 Index)，Balanced Asset 10 Index，Barclays Index等，保本增值的指数年金既能获得较高回报，又不会因为股市下跌而亏本，你的金钱可以复利增长和延税增长。这样，你就不需要担心你退休收入和生活品质会因为退休帐户投资不理想而受影响，此计划也将成为你除了社会安全金以外的另一退休保障。

指数年金分为两大类：

一类是积累型年金 (Accumulation Annuity)，

一类是收入型年金 (Income Annuity)。如果你希望年金的现金值帐户 (account value) 可以领一辈子又可给你的孩子留下一笔钱，建议你选择积累型年金 (Accumulation Annuity)。某家保险公司的积累型指数年金，此款年金产品注



重现金值账户的积累和增长，只涨不跌，以投资增值为目的，既能赚钱又不会亏本，你的金钱可以复利增长和延税增长，对于年金保单内赚的钱，保险公司不给你1099税表，在年金帐户内的钱与投资收益 (利息、资本利得) 可免税积累，也不通知国税局。



●下面介绍一款积累型年金产品：

产品：

此年金计划是参考 Balanced Asset 10 Index 表现来计算回报率，如果指数上涨，account value 可以一起涨，如果指数下跌，收益率不会低于0%，更不会有股票市场上的负利率，而且是利滚利复利增长。如果你选择 "Balanced Asset 10 Index 2-YR Point-to-Point and 100% Participate Rate"，指数收益是以 Balanced Asset 10 指数表现来计算回报率，但实际上你的钱不是投在 Balanced Asset 10 指数上，每两年一计算，100% 参与率，平均复利增长9%，没有管理费用，不用等10年，不用体检。

积累型年金的现金值帐户就像是爬楼梯，一级一级往上走，最多原地踏步，但不会跌下去，透过把每段期间获得的利息并入本金里，继续累积利息，来达到利滚利、钱滚钱的效果，并且复利滚存一辈子，年金的现金值帐户可以领一辈子又可以给你的孩子留下一笔钱，拿 Lifetime income 或者一次性取出来，或者拿出一部分，这完全取决于年金投保人，灵活性很强。

不过我有一些朋友/客

户，他们的401k / IRA 退休帐户过了十几年，钱可能没有亏，但是并没怎么长。如果继续这样，到了退休，收入就可能受到影响。如果退休积蓄并不足以支撑退休后的生活方式，退休后或需要作出重大生活方式改变，甚至节衣缩食度日。每个人都不可能逃避这个事实而不闻不问，因为时间过得很快，一转眼十年就会过去。

1035 转换 (1035 Exchange) 是一项国税局的条款，这种 transfer 不需要交税，因为它只是从一个公司转到另一个公司，你并没有把钱拿出来，所以不少华人换了工作或提早退休，可以把前公司的401k、403b、TSP里的钱转到年金来，有些人把自己购买的传统IRA、罗斯IRA或SEP IRA也转到年金来，有些人把银行没什么利息的存款也转投年金。对于退休年金计划，不要惯性拖延，及时行动，安排年金计划要越早安排越好，钱是需要时间来累积成长的。「拖延症」是常见的坏习惯，但当这个坏习惯涉及财务状况就容易会造成骨牌效应，破坏你的退休理财大计！

一个真实例子：55岁的工程师

我有一个55岁的工程师客户黄先生，他担心他的401k 退休帐户加上社会安全金不够用而为自己未雨绸缪，他决定把前公司401k 退休帐户的20万美元转到积累型年金来，现金帐户以 Balanced Asset 10 Index 表现来计算回报率，65岁时，现金值帐户累积约有 \$484,747 美元，他打算在66岁开始拿钱，他每年可领取退休收入是4万美元，75岁时共领取的年金达到 \$400,000 美元，现金值帐户/身后理赔金约有 \$490,627 美元；85岁时共领取的年金达到 \$800,000 美元，现金值帐户/身后理赔金约有 \$504,879 美元；95岁时共领取的年金达到 \$1,200,000 美元，现金值帐户/身后理赔金约有 \$539,423 美元 (以上各种数据仅供参考，实际数据会因市场和个人因素而有所不同)。

Year	Contrib/Prem	Annual Withdrawal	Account Value	Interest Crediting Rate	Summed Value	Summed Benefit
1	200,000	0	200,000	0.00%	176,750	200,000
2	0	0	245,226	22.61%	220,446	245,226
3	0	0	245,226	0.00%	221,158	245,226
4	0	0	343,602	40.12%	314,885	343,602
5	0	0	343,602	0.00%	318,863	343,602
6	0	0	343,602	0.00%	321,955	343,602
7	0	0	343,602	0.00%	325,048	343,602
8	0	0	364,113	5.97%	347,626	364,113
9	0	0	364,113	0.00%	351,007	364,113
10	0	0	484,747	33.13%	471,297	484,747
200,000						
11	0	40,000	444,747	0.00%	444,747	444,747
12	0	40,000	496,260	22.61%	496,260	496,260
13	0	40,000	456,260	0.00%	456,260	456,260
14	0	40,000	583,263	40.12%	583,263	583,263
15	0	40,000	543,263	0.00%	543,263	543,263
16	0	40,000	503,263	0.00%	503,263	503,263
17	0	40,000	463,263	0.00%	463,263	463,263
18	0	40,000	448,532	5.97%	448,532	448,532
19	0	40,000	408,532	0.00%	408,532	408,532
20	0	40,000	490,627	33.13%	490,627	490,627
200,000						
21	0	40,000	450,627	0.00%	450,627	450,627
22	0	40,000	503,470	22.61%	503,470	503,470
23	0	40,000	463,470	0.00%	463,470	463,470
24	0	40,000	593,366	40.12%	593,366	593,366
25	0	40,000	553,366	0.00%	553,366	553,366
26	0	40,000	513,366	0.00%	513,366	513,366
27	0	40,000	473,366	0.00%	473,366	473,366
28	0	40,000	459,238	5.97%	459,238	459,238
29	0	40,000	419,238	0.00%	419,238	419,238
30	0	40,000	504,879	33.13%	504,879	504,879
200,000						
31	0	40,000	464,879	0.00%	464,879	464,879
32	0	40,000	520,943	22.61%	520,943	520,943
33	0	40,000	480,943	0.00%	480,943	480,943
34	0	40,000	617,851	40.12%	617,851	617,851
35	0	40,000	577,851	0.00%	577,851	577,851
36	0	40,000	537,851	0.00%	537,851	537,851
37	0	40,000	497,851	0.00%	497,851	497,851
38	0	40,000	485,183	5.97%	485,183	485,183
39	0	40,000	445,183	0.00%	445,183	445,183
40	0	40,000	539,423	33.13%	539,423	539,423
200,000 1,200,000						

越长寿，领取退休金越多，而且终生领取。这唯有保险公司的年金才做得到，如果按照黄先生前公司401k的20万美元来讲，一般10~16年退休金就拿完了，没有终生收入，但是他把前公司401k的20万放在年金计划里面，每年领取4万美元，领取的是一辈子，而不只是10~16年，我确信黄先生做了这个年金计划之后，让他晚年生活平安无忧。

欢迎401k, IRA, CD转帐。假若你担心现有的401k, IRA或共同基金因股市下跌，退休金缩水，你日后的退休生活质素亦会因受到影响。今天，我们只需及早绸缪，便可于日后安心永远享受年金保障。如果你希望进一步了解年金产品，资深业务总监 Steven Ting / Alice Wu 可以在 Zoom 提供免费在 Zoom 为您解答，敬请预约，电话：(240) 731-8283 或电邮 twservices888@gmail.com