

# 家庭年末的理财规划怎么做？



年末之际，要怎么做好家庭年末的理财规划就显得至关重要。一个家庭的理财规划是一系列问题的综合考虑，涉及家庭保护、教育规划、退休规划、财富积累、税务优化、遗产传承等多方面。所以，理财规划可以被看作是通过科学有效的财务分析，对财务计划、投资策略等进行合理的规划与管理，满足人生不同阶段的需求，完成教育、婚嫁、养老、传承等心愿目标，最终使人们能够财务独立。

很多家庭没有经过财务分析，甚至都不了解家庭的基本状况，因而陷入理财的误区中。比如很多人把精力放在了创造财富上，而忽视财富管理，大量财富放在银行储蓄或者 certificate of deposit (CD) 账户里，导致财富没有实现保值增值。有些人将大笔财富放在极度保守的产品上面，金钱和财富增长效率较低。还有的人资产配置很单一或者激进，钱都放到难变现的房产等固定资产上，或者都投资于股票的高风险基金上。

## 该如何做好家庭年末的理财规划？下面笔者就通过实际案例给大家进行解析：

### A先生家庭理财规划

A先生，今年49岁，与47岁妻子，同在政府单位工作，夫妻俩年收入\$18万美元，A先生年收入\$10万美元，A太太年收入\$8万美元，他们有一个儿子13岁，拥有一套自住房，市值55万美元，尚余38万美元房贷未偿还，每月还贷\$2,300美元，其余家庭日常花费每月\$2,500美元。

A先生和A太太的工作单位有提供定期寿险(Term Life Insurance)，保额各10万元，他们的工作单位还提供医疗保险，A先生有Roth罗斯个人退休帐户(Roth IRA)约有14万美元，A太太有Roth罗斯个人退休帐户(Roth IRA)约有13万美元。心思细腻的A先生担心他和妻子在儿子未成年时遭遇不幸，夫妻俩保额 Term Life 共20万美元，其实是不够的，担心他因故收入突然中断，无力支撑日渐增长的家庭开支；担心资产缩水，在儿子求学、就业、婚嫁需要大额花费时，无法提供必要的支持。因此，他们想要通过规划，找到适合他们家庭的理财规划，给予儿子和整个家庭更加全面的保障，并且实现他们财富增值最大化。

从家庭的保障分析，A先生和A太太作为家庭经济支柱，已有医疗保障、Term Life 保额各10万元，他们可增加购买永久人寿保险 + 重大疾病生前理赔和慢性疾病/长期护理生前理赔，可为家庭成员增加一份安心。他们儿子已有医疗保障，可增加购买指数万能寿险 / Indexed Universal Life (IUL) 用补助他们儿子的大学

学费，防止A先生夫妇发生意外时教育费用的缺失，保证儿子在未来求学、就业、婚嫁等需大额花费时获得稳定的现金流。

### 一、保险保障规划

推荐的计划如下，A先生和A太太购买具有生前福利的指数万能寿险 / Indexed Universal Life (IUL)，此产品除了提供一般人寿保险的身故理赔金和现金价值(cash value)之外，还加送免费的「重大疾病提前理赔附加险」、「慢性疾病/长期护理提前理赔附加险」、「末期疾病提前理赔附加险」。拥有生前福利人寿保险，万一有重大疾病、慢性疾病/长期护理、绝症(生命周期在24个月之内)时，可向保险公司申请提前理赔，把身后理赔变成提前理赔，让活着时就可以使用理赔金，理赔金均无需纳税！完全免税！18-50岁不超过100万美金保额，免体检。



● A先生，一位49岁健康男性，投保50万美元的指数万能寿险，他计划十年付费，每个月保费\$910美元，保费共\$109,200美元(\$910 x 12个月 x 10年)，保险从开始生效到120岁。

A先生70岁时若：

\*罹患绝症，保险公司一次性生前理赔可达约\$450,000美元(若被医生诊断在世上只有两年的存活期)。

\*罹患重大疾病(第四类：生命危险)，保险公司一次性生前理赔可达约\$415,000美元。

\*得了慢性疾病，慢性疾病由认证合格的医疗保健医生判定投保人在过去12个月在未获协助的情况下，无法执行日常生活中六项活动中的其中两项(洗浴、穿衣、如厕、移动、进食或失禁)，保险公司每年支付A先生约\$100,886美元，理赔持续达4年。

\*如果没有用到重大疾病或慢性疾病的理赔，将来A先生往生后，保险公司会一笔身后理赔金50万美元给他的受益人。

● A太太，一位47岁健康女性，投保50万美元的指数万能寿险，她计划十年付费，每个月保费\$700美元，保费共\$84,000美元(\$700 x 12个月 x 10年)，保险从开始生效到120岁。

A太太70岁时若：

\*罹患绝症，保险公司一次性生前理赔可达约\$450,000美元(若被医生诊断在世上只有两年的存活期)。

\*罹患重大疾病(第四类：生命危险)，保险公司一次性生前理赔可达约\$415,000美元。

\*得了慢性疾病，慢性疾病由认证合格的医疗保健医生判定投保人在过去12个月在未获协助的情况下，无法执行日常生活中六项活动中的其中两项(洗浴、穿衣、如厕、移动、进食或失禁)，保险公司每年支付A太太

约\$97,718美元，理赔持续达4年。

\*如果没有用到重大疾病或慢性疾病的理赔，将来A太太往生后，保险公司会一笔身后理赔金50万美元给她的受益人。

### 二、筹备子女教育金

A先生和A太太为他们儿子购买《指数万能寿险 / Indexed Universal Life，简称 IUL》来补助他们儿子的大学学费，他们计划三年付费，第一年和第二年给他们儿子储蓄\$20,000美元，第三年给他们儿子储蓄\$14,540美元，以S&P 500 Index 指数平均每年增长7%复利增值计算，他们儿子21岁时，现金价值账户累积约有\$67,927美元，22岁时，可以从现金价值账户免税领取5.5万美元用于支付还未偿还的大学学费，65岁时，保单现金价值复利累积约有\$539,538美元，从66岁开始可以从现金价值账户免税领取5万美元作为退休收入，直到85岁，共20年，总共领取\$1,055,000美元。如果他们儿子活到90岁，过世时受益人可获得身后理赔金约有\$663,412美元；如果他们儿子活到100岁，过世时受益人可获得身后理赔金约有\$1,249,679美元。

	购置房产	529教育基金	教育IRA	人寿保险
收益与股票基金市场挂钩	否	是	是	是
具有保底	否	极少账户是	极少账户是	是
税务优势	否	是	是	是
身故理赔	否	否	否	是
投入金额灵活	是	否	否	是
提取收入用途灵活	是	否	是	是
提取金额灵活	是	否	否	是
不影响助学金申请	是	否	否	是
不限制申请人(美)	是	否	否	是

### 三、退休年金计划

罗斯 IRA 是一个独特的强大的退休储蓄工具，因为你不会对退休期间提取的钱交所得税，把罗斯IRA与指数年金放在一起，你就有了一个更强大的退休保护工具。指数年金让持有人至少保证了投资的本金和已赚到的利息免于受损，又可享受股市大涨时您获得较高回报的好处，而且是利滚利复利增长。如果你不想罗斯IRA账户的钱继续在股票基金证券市场上浮动，面临不可预知的投资风险，高收益也意味着高风险，所以不能光看能赚多少，要看亏的时候你能否承受。如果是这样，将罗斯IRA账户里的资金转到指数年金会是个好的选择，你可以不用担心在退休期间Roth IRA里的钱有亏损的风险。罗斯IRA与指数年金放在一起还有一个很大的好处：它完全免税。



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)。积累型年金是注重现金价值的年金，账户中的钱都是现金价值账户"account value"真实的钱，积累型年金做到保本增值，市场涨的时候，您赚，但当市场跌的时候，不过当年您拿的利息为零，之前的胜利果实依然还在，account value不会因股市波动而有所减损。

以近十年指数历史数据表现来计算回报率，每两年一计算，100%参



与率，平均复利增长9%，没有任何费用，不用体检。指数型/积累型年金的现金价值账户就像是爬楼梯，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，达到利滚利、钱滚钱的效果，并且复利滚存一辈子。

● A先生，今年49岁，他把他的罗斯IRA账户约有14万美元转到此款积累型年金来，现金价值账户以近十年指数历史数据表现来计算回报率，67岁时，现金价值累积约有\$617,763美元，他打算在68岁开始拿Lifetime income，他每年可以从现金价值账户免税领取\$5.5万美元，到80岁，累计领取\$715,000美元退休金，剩余\$642,536美元现金价值，总共\$1,357,536美元，翻了9.6倍；到90岁，累计领取\$1,265,000美元退休金，剩余\$694,771美元现金价值，总共\$1,959,771美元，翻了13.9倍；到100岁，累计领取\$1,815,000美元退休金，剩余\$821,373美元现金价值，总共\$2,636,373美元，翻了18.8倍(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)。

● A太太，今年47岁，她把她的罗斯IRA账户约有13万美元转到此款积累型年金来，现金价值账户以近十年指数历史数据表现来计算回报率，67岁时，现金价值累积约有\$763,683美元，她打算在68岁开始拿Lifetime income，她每年可以从现金价值账户免税领取\$6.5万美元，到80岁，累计领取\$845,000美元退休金，剩余\$681,726美元现金价值，总共\$1,526,726美元，翻了11.7倍；到90岁，累计领取\$1,495,000美元退休金，剩余\$608,451美元现金价值，总共\$2,103,451美元，翻了16.1倍；到100岁，累计领取\$2,145,000美元退休金，剩余\$430,851美元现金价值，总共\$2,575,851美元，翻了19.8倍(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)。

\*友情提示：请您依据家庭成员所处的不同人生阶段，包括结婚、生儿育女、子女成长教育、退休或亲人离世等，来定期检视规划，并针对家庭最新的财务状况和需求做好相应的调整。

信保理顾问公司联合总裁 Steven Ting & Alice Wu 对无风险投资、各种避税投资有丰富的经验，专精于保险规划、免税退休计划、年金计划、教育基金计划及遗产规划。您只需要一个电话，他们提供免费咨询和免费估价，让 Steven & Alice 亲自为您量身订作一个适合您家庭的理财规划，电话：(240) 731-8283 或电邮 twservices888@gmail.com