

在美国退休后 怎么处理401K里的退休金?

近期有十几位客户打电话告诉我,他们在几个月后就要退休,所以他们打电话来咨询如何在退休后处理他们的401K退休账户。许多人在接近退休年龄时才开始规划退休,有些人在接近退休年龄时才开始对自己的401K退休账户想多了解一些,有些客户对自己的401K账户是不清楚的,譬如:不记得之前401K账户选择哪些基金?不了解基金背后的公司是什么?也不清楚401K账户的年化收益率是多少?

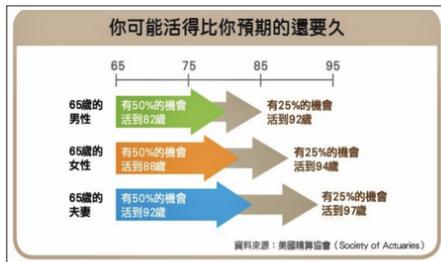
在进行退休规划时,最担心的莫过于准备的钱是否足够支撑未来的退休生活,为了在退休准备过程中将理财最大效益化,应注意以下四大风险:



一、长寿风险 (Longevity Risk)

根据美国精算协会的统计,65岁男性有25%的机率可以活到92岁,女性就更长寿,甚至可以活到94岁,夫妻一起共度晚年的人又再多活3岁到97岁。过去老一辈退休后,大多只要准备10多年的退休金即可,但随医疗技术愈来愈进步,各种各样的新鲜技术延长我们的寿命:3d器官打印,癌症的CART疗法,抗衰老药物研发...等,当人人近乎「长命百岁」,65岁退休后,人生下半场将长达30~40年的光景。长寿往往被视为一项令人欢欣的成就,但是活得太久也有隐忧,给退休生活带来另外一种风险,即「人活着而钱没了」。大家担心的不再是疾病无法治疗、太早撒手归天,反而是退休后「活得太久」,若没

有储备足够的退休金,就没有办法过一个有尊严的退休生活。



二、通货膨胀风险 (Inflation Risk)

美国劳工部于周五(美国当地时间12月10日)表示,今年11月份美国的通货膨胀率攀升至6.8%,美国的通货膨胀率以近40年来最快的速度增长,并且也是同比通胀率连续第六个月超过5%,今年6月份和7月份美国的通货膨胀率达到5.4%;今年8月份美国的通货膨胀率达到5.3%;今年9月份美国的通货膨胀率达到5.4%;今年10月份美国的通货膨胀率达到6.2%。

Year	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Ann
2021	1.4	1.7	2.6	4.2	5.0	5.4	5.4	5.3	5.4	6.2	6.8	6.8	
2020	2.5	2.3	1.5	0.3	0.1	0.6	1.0	1.3	1.4	1.2	1.2	1.4	1.2
2019	1.6	1.5	1.9	2.0	1.8	1.6	1.8	1.7	1.7	1.8	2.1	2.3	1.8
2018	2.1	2.2	2.4	2.5	2.8	2.9	2.9	2.7	2.3	2.5	2.2	1.9	2.4
2017	2.5	2.7	2.4	2.2	1.9	1.6	1.7	1.9	2.2	2.0	2.2	2.1	2.1
2016	1.4	1.0	0.9	1.1	1.0	1.0	0.8	1.1	1.5	1.6	1.7	2.1	1.3
2015	-0.1	0.0	-0.1	-0.2	0.0	0.1	0.2	0.2	0.0	0.2	0.5	0.7	0.1
2014	1.6	1.1	1.5	2.0	2.1	2.1	2.0	1.7	1.7	1.7	1.2	0.8	1.6
2013	1.6	2.0	1.5	1.1	1.4	1.8	2.0	1.5	1.2	1.0	1.2	1.5	1.5
2012	2.9	2.9	2.7	2.3	1.7	1.7	1.4	1.7	2.0	2.2	1.8	1.7	2.1
2011	1.6	2.1	2.7	3.2	2.6	2.6	2.6	2.8	2.9	3.5	3.4	2.0	3.2
2010	2.6	2.1	2.3	2.2	2.0	1.1	1.2	1.1	1.1	1.2	1.1	1.5	1.6
2009	0	0.2	-0.4	-0.7	-1.3	-1.4	-2.1	-1.5	-1.3	-0.2	1.8	2.7	-0.4
2008	4.3	4.0	4.0	3.9	4.2	5.0	5.6	5.4	4.9	3.7	1.1	0.1	2.8
2007	2.1	2.4	2.8	2.6	2.7	2.7	2.4	2.0	2.8	3.5	4.3	4.1	2.8
2006	4.0	3.6	2.4	3.5	4.2	4.3	4.1	3.8	2.1	1.3	2.0	2.5	3.2
2005	3.0	3.0	3.1	3.5	2.8	2.5	3.2	3.6	4.7	4.3	3.5	3.4	3.4
2004	1.9	1.7	1.7	2.3	2.1	3.3	3.0	2.7	2.5	3.2	3.5	3.3	2.7
2003	2.6	3.0	3.0	2.2	2.1	2.1	2.1	2.2	2.3	2.0	1.8	1.9	2.3
2002	1.1	1.1	1.5	1.6	1.2	1.1	1.5	1.6	1.5	2.0	2.2	2.4	1.6
2001	3.7	3.5	2.9	3.3	3.6	3.2	2.7	2.7	2.6	2.1	1.9	1.6	2.8
2000	2.7	2.2	2.8	3.1	3.2	3.7	3.7	3.4	2.5	3.4	3.4	2.4	3.4

通货膨胀将会使得我们的资产在无形中缩水,如果轻忽通货膨胀的威力,长期的物价上涨就会侵蚀原本的退休准备金,最终造成现在准备的退休金在未来会不够一半以上。因为现在的一块钱不等于未来的一块钱,钱的价值会因连年的物价上涨而缩水,造成未来购买力的下降,间接地增加了退休后的生活成本,产生退休财源不足的可能性。

三、市场风险 (Market Risk)

个人可能会因为金融市场动荡、利率变动、不当的投资决策或股票市场表现不佳等原因,面临投资资产减损,而导致退休金准备不足的风险。投资不只有赚钱的可能性,一旦市场急剧波动、资产过度集中,投资者赔钱的机率便越高。2008年的金融海啸市场几乎跌了将近40%,100万的退休金在401K/IRA里面的话,就缩水变成60万了,凭空蒸发了40万,谁也不想这样的惨剧发生在自己的身上。而且如果只剩下60万,每年从退休账户里面拿出6万来用,那么10年就会用完,今后怎么办呢?

四、医疗开支风险 (Health Care Expenses Risk)

生老病死,是每个人必经过程,尤其当人到了一定年纪后,「老」与

「病」几乎就像连体婴,伴随出现。如果是「带病长寿」,则是一种沉重负担!长期的医疗与照护,一方面拖累家人,一方面也拖垮退休金财库!

免受市场波动的指数策略

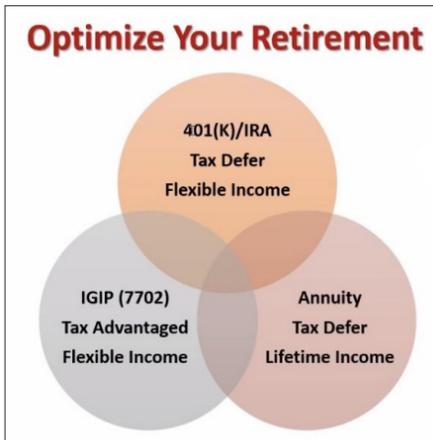
Usually, your annual return is connected to an Index, e.g. S&P 500 Index.

S&P 500	Your Return
10%	10%
20%	12% (Cap)
-20%	0% (Min)

指数策略 (Index Strategy) 是20多年来的普遍趋势,它是一种最为常见的「被动投资策略」,不管是用于年金还是人寿保险,指数年金 (Indexed Annuity) 和指数万能寿险/Indexed Universal Life (IUL) 就是通过免受市场波动的指数策略 (Index Strategy) 做到保本增值,而每家保险公司选择的指数不同,计算利息的策略也不同,包括标准普尔500指数 (S&P 500 Index),道琼斯工业平均指数,纳斯达克指数,罗素2000,香港的恒生指数,EURO STOXX 50, MSCI 新兴市场, Barclays Index, Balanced Asset 5/10 Index 等这些具有公信力的指数,并不是说客户的钱会被直接拿到股票市场上进行股指基金的投资,现金价值 (cash value) 账户而是参考指数所获结果的基础之上。

指数涨的时候,您赚,它保证如果指数下跌时您不赔钱,之前的胜利果实依然还在,现金价值账户不会因股市波动而有所减损,而且是利滚利复利增长,复利滚存一辈子,并且拥有税务的优惠,使我们的退休金可以真正做到「有保本的投资」。指数年金 (Indexed Annuity) 和指数万能寿险/Indexed Universal Life (IUL) 不管对哪个年龄的退休人士都非常适用,保险和年金应该是双管齐下,您的退休生活才能相得益彰。

跟大家分享我们近期给一位客户做退休理财计划的案例:



一个64岁女士,她今年退休,她的401K退休账户的资金约有65万美元,她希望我能帮助她实现财富增值最大化,保本增值,不承担市场风险,有终身收入,活到老领到老,又可给她的孩子留下一笔钱,于是向她推荐「年金计划」和「生前福利寿险计划」,我为她做如下规划:



她把前公司401K内的65万美元中的30万美元转到某款指数年金来,她决定只拿RMD,她在73岁的4月1日之前开始拿RMD,到80岁,RMD累计领取\$237,028美元退休金,剩余\$897,959美元现金价值,总共\$1,134,987美元,翻了3.7倍;到90岁,RMD累计领取\$861,842美元退休金,剩余\$1,154,343美元现金价值,总共\$2,016,185美元,翻了6.7倍;到100岁,RMD累计领取\$1,975,910美元退休金,剩余\$912,325美元现金价值,总共\$2,888,235美元,翻了9.6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)。

她可以从剩余的35万美元,每年拿出2.7万美元(她领取2.7万美元算收入需要申报个人所得税),建议她买一份具有生前福利 (Living Benefits) 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!

她投保50万美元的指数万能寿险,她计划十年付费,每年保费\$18,730美元,保险从开始生效到120岁。生前福利 / Living Benefits 已成为人寿保险多功能理赔的新趋势所谓维持生活质量,也就是在任何事故下都不会影响家庭或个人财务,且能维持现有的生活水平。如果没有用到重大疾病/长期护理的理赔,保单现金值还可当退休金使用,身后还可以获得死亡理赔,可算是一举数得。

信保理顾问公司联合总裁 Steven Ting & Alice Wu 致力研究市场上各种退休理财产品,以帮助不同年龄层的客人为目标,寻找最新的退休理财专案。他们还会根据客户不同的财务状况和背景,帮助客户选择最适合退休理财计划。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的退休理财计划,电话: (240) 731-8283 或电邮 twservices888@gmail.com

