

无需见面 专业论坛 报名后,发送网络连接

张文进博士财务论坛

强化您的退休规划策略 (第二章)

政府已经意识到终身收入的重要性,退休促进法允许雇主在公司的退休计划中增加年金。

年金旨在提供终身收入。年金可分为固定型或投资型,固定型年金提供固定收入。投资型年金的收入会根据投资结果而不同,如果年金的投资表现良好,收入会增加,如果年金的投资表现不佳,收入会减少。总的来说,投资者喜欢他们的收入增加而不是减少。

尽管投资型年金具有投资市场风险,且可能会丢本,但年金可以添加附加功能(通常需要支付一些额外费用),使它们可以用作混合型的“终身收入年金”。我们将解释终身收入年金的规则,并通过一些案例来探讨终身收入年金的运行方式,希望您可以利用年金的优势来强化您的退休规划策略。

“终身收入年金”提供终身收入,只要您活在世界,保险公司会持续提供收入,直到死亡才终止,即使您的年金投资价值早已为零。它参与股市投资,如果年金的投资表现良好,收入会增加,如果年金的投资表现不佳,收入不会减少。这优于传统的投资型年金。

<案例1> 张先生决定将其50万元的IRA投资于投资型终身收入年金,他将提取5%做为终身收入,他最起码的终身保证收入为每年2万5千元。

情况1. 如果张先生的年金价值持续下降并最终变为\$0,会怎么样? 张先生每年都会领到2万5千元,他的帐户价值持续下降,甚至降到\$0时,都不会影响每年2万5千元的收入。

情况2. 如果张先生的年金价值跟随股市上下波动,会怎么样? 当年金价值上升时,张先生的年收入会跟

著增加,当年金价值下降时,他的收入不会降低。假设一年后他的年金价值上升到56万元,则他的终身保证收入会增加到每年2万8千元。翌年,如果他的年金价值降至48万元,他的终身保证收入仍维持每年2万8千元。

有些年金在提款之前提供奖金,让您的保证值只会上升,不会降低,确保有更高的保证收入。在每个周年纪念日,保险公司自动地锁定帐户价值或奖金价值中的较高者,做为计算终身保证收入的保证值。退休人员应考虑在退休前将一些IRA转移至年金,以确保退休时获得更高的终身保证收入。

<案例2> 林先生计划在10年后退休。他决定将25万元从他之前的401K转移到年金,假设该年金每年提供6%的奖金。

情况3. 如果林先生的年金帐户每年增长不足6%或负回报,会怎么样? 该年金每年提供6%的奖金,十年后,林先生开始提款时,其保证值为40万元(25万元+25万元*6%每年*10年),林先生的终身保证收入是每年2万元(假设提取40万元的5%),这是他终生的最低保证收入。

情况4. 如果林先生的年金帐户上下波动超过6%,会怎么样? 如果林先生的帐户价值上升超过6%,则他的保证值与他的帐户价值相同。如果林先生的帐户价值随后增长不到6%,则他的保证值将增加之前帐户价值的6%。举例来说,如果林先生的投资组合在第一年增加20%,那么他的保证价值为30万元。如果他的投资组合价值在第二年降至27万元,那么他的保证价值将上升6%至31万8千元。

某些年金提供还本的身故赔偿,先决条件是身故时年金帐户值必须

大于\$0,如果年金的帐户值降至零,则无身故赔偿。这类型的年金非常适合您的退休规划和遗产规划。

<案例3> 王太太有一笔30万元的IRA来提供退休收入,她还考虑为女儿提供遗产。她可以用“终身收入附带身故赔偿年金”做为投资工具,终身收入提供她生活费,并满足其RMD,身故赔偿可为女儿留下至少30万元的遗产。

情况5. 如果王太太已经提取了15万元的收入后辞世,她的女儿会获得什么? 当王太太的帐户余额少于30万元时,她的女儿将获得30万元的身故赔偿。

情况6. 如果王太太已经提取了18万元的收入后辞世,她的年金帐户价值大于本金,她的女儿会获得什么? 王太太的女儿将获得该帐户值做为身故赔偿。举例来说,如果王太太去世时的帐户价值为35万元,那么她的女儿将获35万元的身故赔偿。

情况7. 如果王太太在未开始提取任何收入之前就辞世,该怎么办? 王女士的女儿将获得该帐户的价值或最低30万元的身故赔偿。举例来说,如果王太太去世时的帐户价值为20万元,她的女儿将获得30万元。如果王太太去世时的帐户价值为40万元,她的女儿将获得40万元。

我们已经经历过股市随时可能大跌,例如2020年的新冠疫情危机,2008年的金融海啸或2000年的科技泡沫。当这种情况发生时,退休人员希望有稳定的收入,而不是波动的收入。“终身收入年金”旨在提供稳定并保证的收入。如果死亡发生在股市大跌时期,您的受益人至少可以拿回您的本金。

“终身收入年金”为退休人员提供了终身保证收入,满足您的RMD要求,并为继承人提供遗产,无论您的

IRA资产的大小皆可适用,非IRA资产也可适用。退休促进法允许雇主在公司的退休计划中增加年金,未来“终身收入年金”将在退休规划和遗产规划扮演重大角色。

*张文进博士透过独立金融集团(IFG)提供证券及咨询服务,IFG是注册经纪交易商和注册投资顾问,FINRA/SIPC成员。正升财务顾问公司并非IFG附属机构。投资者应了解投资并不能保证盈利或保本。所有年金合同保证,包括死亡理赔和年金支付率,均受发行保险公司的索赔支付能力和财务实力的约束。年金是专为长期退休投资设计的。延税的收益都应缴纳所得税,如果在59岁半之前提款,还要缴纳10%的联邦所得税罚款。赎回时,合同的价值可能大于或小于投资总额。对于年金奖金,通常来说,奖金越大,退保期越长,您的资金需要在年金中的时间就越长。而且,大多数红利年金对提早提款要麼有比较高的退保费罚金,要麼就得遵循红利归属时间表。有了红利归属时间表,您需要将您的钱留在年金中一定年限,以便从承诺的红利中充分受益。在这种情况下,如果您在退保期内提早取出钱,您可能会没收以前记入的全部或部分奖金。这里介绍的案例研究只是假设性的,并不代表所有客户的经验。每个客户都有自己独特的情况,提出的案例研究仅用于说明常见情况。所提供的案例研究不应被解释为未来业绩或成功的保证。



作者张文进博士是注册首席顾问,理财规划师,退休顾问和高阶人寿保险顾问。他是正升财务顾问公司的总裁。正升财务顾问公司提供财务规划服务,并帮助投资者执行其计划。

该公司的服务包括但不限于投资,保险,退休规划,教育资金和遗产规划,并欢迎您的财务咨询: 电话: 240-479-2688, 电邮: jchang@uprightplanning.com.

荣富地产公司

LONG & FOSTER COMPANIES



全美最大地产公司

全美业绩 Top 1%
双硕士,专业有心
前蒙郡家长会会长
教育学区房讯专家

240-888-5076 专线
301-469-4700 (O)

余青蕙
Michelle Yu

MichelleYuRealEstate@gmail.com www.MichelleYuRealEstate.com

\$850,000
Potomac/Wootton HS
9232 Orchard Brook Dr, Potomac
交通便利,装修完美 4BR/3BA/2,632 Sq.Ft

\$865,000
Potomac/Churchill HS
Under Contract
11101 Post House Ct, Potomac, MD 20854
装修完美,温馨之家 5BD, 4.5 BA/3,293 Sq. Ft

\$729,000
North Potomac/Wootton HS
Under Contract
11524 Parsippany Ter, North Potomac
豪华梦想之家 4BR, 2.5 BA/2,338 Sq. Ft

\$1,175,000
Potomac/Churchill HS
Under Contract
8913 Bells Mill Road, Potomac
生活便利,装修完美 5BR/4.5 BA/4,061 Sq. Ft

\$958,000
Potomac/Churchill HS
SOLD
11610 Karen Dr, Potomac
交通便利,华丽新家 4 BR, 4 BA/2,468 Sq. Ft

\$1,449,000
Potomac/Churchill HS
Coming Soon
11 Stoney Creek Way, Potomac
梦中城堡,理想之家 5BD 4.5 BA 4,176 Sq.Ft

\$1,050,000
Rockville/Wootton HS
Coming Soon
10007 Bald Cypress Drive, Rockville
闹区豪宅,完美之家 4BD/4.5 BA 3,621 Sq.Ft

\$1,975,000
Potomac/Churchill HS
10244 Democracy Blvd, Potomac
梦幻庄园,豪华之家 8 BD/8 BA/7,846 Sq. Ft

\$1,599,000
Potomac/Churchill HS
10409 Shepherds Crook Ct, Potomac
浪漫之家,超大庭院 5BD, 4.5 BA and 4,586 Sq. Ft

\$1,290,000
North Potomac/Wootton HS
13810 Turkey Foot Rd, North Potomac
宽敞明亮,舒适宜人 5 BD, 4.5 BA 3,172 Sq. Ft

\$850,000
North Potomac/Quince Orchard HS
15012 Quince Orchard Rd, North Potomac
梦幻,超大空间 6 BD, 4.5 BA/3,398 Sq. Ft

买房卖方欢迎查询:

www.MichelleYuRealEstate.com