



## 强化您的退休规划策略

### 邀请函

## 张文进博士财务论坛

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.

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经为零。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, 该怎麽

办? 王太太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。

总之, 没有stretch IRA并无想像的那麽可怕。重要的是, 如何利用不同投资产品的特性, 来妥善安排您的退休计划或遗产计划, 可能是应付退休促进法的关键。

\*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麽有比较高的退保费用, 要麽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。

## 让全美领先的零售房贷公司之一为您提供房屋贷款。

您可以得益于:

- 有多种传统贷款计划供您选择
- 低房贷利率
- 固定和浮动利率抵押贷款(ARMs)
- PriorityBuyer® 预先批准
- 提供屋主自住和投资者房贷计划
- 由资深房贷专业人士提供周到的服务



请即刻与我联系:

Yang Cheng (程颺)

房贷顾问

202-277-5206

yang.cheng@wellsfargo.com

www.wfwm.com/yang-cheng (英文)

NMLS ID 397875

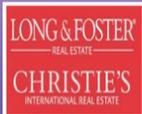


请注意, 有关贷款的大部分口头交流、所有法律文件和所有披露都将以英语提供给您。我们建议在需要时寻求独立口译员的服务以为您提供帮助。本资料截至印刷当日准确无误, 如有更改, 恕不另行通知。Wells Fargo Home Mortgage (富国房贷公司) 是富国银行的一个分支机构。© 2020 Wells Fargo Bank, N.A. 保留所有权利。NMLS ID 399801. AS5133880 Expires 11/2020



## 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 (0)

余青蕙 Michelle Yu

MichelleYuRealEstate@gmail.com

www.MichelleYuRealEstate.com

## 卖房最佳时机! 欢迎查询:

www.MichelleYuRealEstate.com

**\$849,000 新上市**  
**North Potomac/Wootton HS**  
7/12(周日) 2pm-4pm  
开放参观  
14405 Rich Branch Dr  
交通便利/装修完美4室3.5卫浴/2,452 Sq.Ft

**\$2,350,000**  
**Potomac/Churchill HS**  
7/12(周日) 2pm-4pm  
开放参观  
11215 Marwood Hill Dr, Potomac  
打造您的专属豪宅! 6室, 10卫浴/10,062 Sq.Ft

**新! \$1,950,000**  
**Potomac/Churchill HS**  
7/12(周日) 2pm-4pm  
开放参观  
10107 Gary Rd, Potomac  
阔气豪宅, 地点绝佳6卧7卫浴 5490 Sq.Ft

**新! \$1,545,000**  
**Potomac/Churchill HS**  
7/12(周日) 2pm-4pm  
开放参观  
10409 Shepherds Crook Ct, Potomac.  
浪漫之家, 超大庭院5卧, 4.5卫浴, 4,586 Sq.Ft

**\$950,000**  
**Potomac/Churchill HS**  
7/12(周日) 2pm-4pm  
开放参观  
9717 Conestoga Way, Potomac  
超大庭院4室2.5卫浴/2,700 Sq.Ft

**\$1,245,000**  
**North Potomac/Wootton HS**  
7/12(周日) 2pm-4pm  
开放参观  
13810 Turkey Foot Rd, North Potomac  
宽敞明亮, 舒适宜人5卧, 4.5卫浴/3,172 Sq.Ft

**\$1,595,000**  
**Potomac/Churchill HS**  
12303 Glen Rd, Potomac  
超大空间6室4.5卫浴/5,581 Sq.Ft

**\$979,000**  
**Potomac/Churchill HS**  
Under Contract  
17 Seline Ct, Potomac  
双车库, 豪华新家5卧5卫浴/3,448 Sq.Ft

**\$839,000**  
**North Potomac/Quince Orchard HS**  
Under Contract  
15012 Quince Orchard Rd, North Potomac  
梦幻, 超大空间6卧, 4.5卫浴/3,398 Sq.Ft

**\$765,000**  
**Potomac/Wootton HS**  
12540 Falls Rd, Potomac  
可住宅兼开店, 多功能性房屋4卧, 4卫浴/1,572 Sq.Ft

**\$795,000**  
**North Potomac/Wootton HS**  
14429 Stonebridge View Dr, North Potomac, MD  
交通便利, 装修完美4室2.5卫浴/3,228 Sq.Ft