



如何处理可转存的退休资金

在生活的某一个转折点,许多拥有退休或雇主赞助的投资账户的人会发现自己在面临著如何处理账户里的资金着一问题。这种情况通常发生在转换工作需将401(k)的资金提出或者在退休的时候。无论是那种情况,都要考虑清楚你的选择。在理想的情况下,最好能选择一个能满足你退休需求、能最大限度地减少税务的影响和避免处罚的策略。

请注意,这只是一个笼统的概述,税法相当复杂棘手,所以在作出任何财务决定之前,一定要咨询会计师及/或税务律师。

将资金转入新的账户

一个可能的选项是直接账户里的资金全部转入到一个新的个人退休账户(IRA)或雇主赞助的401(k)计划。这两种方案都能让你继续延税,继续为你的将来进行退休储蓄。

将资金留在原来的账户

如果有这个选项,你可以将资金留在原来雇主的退休账户里不动,直到你到达退休计划规定的退休年龄。这个选项的

好处是你可继续利用现有计划里的投资选择或基金管理服务。你的资金将可保持延税,以后可以转到一个新雇主的合格退休计划或个人退休账户。

将资金取出並付稅

根据你的情况,你也可以选择提取你的401(k)退休计划里的资金。虽然这样可以马上使用你的储蓄,但选择一次性提取有几件事情需要考虑。首先,你的钱不能再享有延税增长的潜力,要缴纳正常的联邦和州所得税。此外,如果你未满五十九岁半,你可能会面临国税局百分之十的罚款。

请注意:退休账户资金转账需在收到款项之日起六十天内完成。

这份由第三方所写的教育性文章由紐約人壽保險公司資深業務代表(百萬元圓桌終生會員 MDRT Life Member, NYL Lifetime Council Member):袁菲小姐提供。要了解剛討論的相關專題的更多資訊,請聯繫袁菲小姐,联系电话为 703-628-2608(手机),703-723-1299(维州办公室),301-214-6793(马州办公室),传真号码为 703-723-0188, email: fyuan@ft.

newyorklife.com。

无论是纽约人寿保或其业务代表,都不提供税务、法律、或会计方面的建议。有关税务、法律、或会计方面的问题,请咨询您的专业顾问。

The offering documents (policies, contracts, etc) for all New York Life and its

subsidiaries products are available only in English. In the event of a dispute, the provisions in the policies and contracts will prevail.

對於保單、合約等相关文件,纽约人寿及其子公司仅提供英文版本,如有争议,一律以保單和合約中的条款为准。



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.wfhm.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

买房、卖房最佳时机! 欢迎查询:

www.MichelleYuRealEstate.com

\$1,975,000 新上市
Potomac/Churchill HS
8904 Iverleigh Ct, Potomac
梦幻豪宅!完美之家6室8卫浴4,916Sq.Ft

新! \$1,850,000
Potomac/Churchill HS
11/22(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! \$1,299,000
Potomac/Churchill HS
11/22(周日) 2pm-4pm
开放参观
9213 Cambridge Manor Ct, Potomac
尽显雍容华贵、超大空间5室4.5卫浴3,368 Sq.Ft

\$995,000
Rockville/Wootton HS
14196 Travilah Road, Rockville
舒适文雅!装修完美5室6卫浴3,860Sq.Ft

\$985,000 新上市
Gaithersburg/Quince Orchard HS
719 Turtle Pond Lane, Gaithersburg
交通便利!装修完美5室3.5卫浴3,097 Sq.Ft

\$699,000
North Potomac/Wootton HS
11/22(周日) 2pm-4pm
开放参观
14876 Dufief Dr, North Potomac
生活便利!温馨之家5室2.5卫浴1,832 Sq.Ft

\$655,000
Rockville/Wootton HS
14112 Calabash Ln, Rockville
交通便利!装修完美3室4卫浴1,912Sq.Ft

\$839,000
North Potomac/Wootton HS
Under Contract
14504 Antigone Dr, North Potomac
交通便利!温馨之家5室3.5卫浴2,753 Sq.Ft

\$629,000
Rockville/Richard/Montgomery HS
38 Maryland Ave, PH611, Rockville
交通便利!装修完美1室2.5卫浴1,491 Sq.Ft

\$950,000
Potomac/Churchill HS
Under Contract
10627 Morning Field Drive, Potomac
清静不俗!自然完美4室3.5卫浴2,600 Sq.Ft

\$1,135,000
North Potomac/Wootton HS
Under Contract
11220 Welland St, North Potomac
大空间、双车库4室4.5卫浴3,821 Sq.Ft