

规划退休,五个理财技巧让你的钱终生够用

竟没有人希望还没离世就把钱花光光。好消息是,有一些方法可以让你一直有钱可用,只要有一点耐心,纪律和自制力,任何人都可以做到这一点。

下面介绍五种方法,可以让你的钱一生都够用,甚至更久。

技巧一:存钱、存钱、存钱

想要让口袋里一直有钱可用,最重要的就是尽早开始储蓄。越早开始储蓄,你就有越长的时间累积退休金。如果你已退休,现在开始存钱还不算太晚。即使离退休还剩几年,能存一点是一点,都会有所帮助。

存钱的关键在量入为出。听起来简单却很重要。量入为出指支出要少于收入,然后把支出与收入的差额再投资。如果能一直坚持这样做,就能累积可持续数十年的资金。

要存多少钱?

每个月要存多少钱呢?有几种方法。一个经验法则是,除去必要的生活花费,如房贷、车贷、交通费、食品等之后,尽最大能力存钱。但是,“尽可能多”储蓄还不够,你还需要采取一些方法,确保钱一直够用。怎么知道你存的钱够用?你需要订出具体目标,请看以下方法:

你需要推估一下,退休以后需要存多少钱才能过上理想的退休生活。分两步看,首先评估你的钱打算维持多久。这取决于你准备何时退休,你能活多久;可以上网找人均寿命的信息。

一旦有了这些信息,就可以规划按月、季或年的提款计划,根据这个提款计划推算需要多少存款,可以使用在线计算器计算你退休



时的存款,这样你知道你的存款够你用到什么时候。

有了以上的数字后,还可以用计算器算出你每个月需要存多少钱。从今天就开始存,努力存你刚刚规划的退休金目标。

技巧二:最大化投资你的401K退休金和社安金

401K退休金和社安金(又称社会安全福利, Social Security benefits)是美国退休族两个最重要的收入来源。如果你有这两种福利,务必要最大化利用它。美国国税局宣布,个人可以在2024年为其401K计划供款的额度已从2023年的\$22,500美元增加到\$23,000美元。

你对401k的任何贡献都会立即减少你的应税收入。因此,如果你的年薪\$60,000美元,你在2023年存入了\$22,500美元,那么你只需缴纳\$37,500美元的税款;你在2024年存入了\$23,000美元,那么你只需缴纳\$37,000美元的税款。

如何最大化社会安全福利

社安金则是政府提供的退休福利,社安金取决于你过去的收入和退休时的年龄。如果你还在工作,最大限度利用社安金的方法就是继续工作,尽可能延长缴纳社保费的时间。工作时年越长,能够领到的社会安全福利就越多。如果雇主提供匹配你401K退休计划的份额,那你就尽可能缴纳最大的限额,以获得雇主匹配的最高限额。雇主免费提供的钱可以增加你的退休储备金,加上复利滚存几十年后金额相当可观。

如果您想了解 Social Security (社安金)的资讯,可以使用到该署的网站(www.socialsecurity.gov)上的退休估算器估算您的福利。欲了解更多信息,请访问该署网站或致电1-800-772-1213。

技巧三:购买年金创造终身收入

年金就是保险公司设计的退休收入产品,让人在退休时有终身用之不竭的收入,无论健康与否,活到老,领到老,活越久领越多,防

止寿命长没钱花的窘境。指数型终生收入年金,保本增值,只赚不赔,让您的本金不会因为市场下行的时候而受到亏损,在市场上行的时候能够获得较高的回报,可以有效躲避股市波动带来的市场风险,创造稳健、持续的收入现金流。美国政府鼓励有401K、403B、TSP或其它DB/DC等计划的人把退休账户转到年金账户,作为终生领取的补充收入。

年金账户和401K账户一样,在59岁半之后每年/每月可以从年金账户取钱,年金领取方式很多元,你可以在解约期后随时把钱一次提领走,也可分成10年、20年、终身(Lifetime)或只拿RMD(规定最低提领额),端视你自己的需求及考虑去做决定,需要说明的是您在购买年金当时并不需要决定哪种领取方式,只是在开始拿钱时再选择适合的领取方式。

技巧四:开发被动收入

开发被动收入指的是不需要做太多功课就能维持的投资,包括投资于可带来收入的项目,如出租

物业、配有股息的股票和共同基金。也有很多种其它被动收入方式,一些常见例子如下:

- 创建YouTube频道盈利
- 写书赚取版权
- 出租备用设备甚至汽车
- 创建和销售在线课程
- 在图库摄影网站上分享照片等等

被动收入的关键是选择一个你喜欢并能长期坚持的项目,如此你就不会感觉是在工作,也更可能坚持下去。一旦被动收入开始运转且有进账,就能带来相当的额外收入,无论你的健康状况如何,都有助于你的退休储备金继续增加。

技巧五:预算、预算、预算

退休之后,务必要仔细察看你的开销,确定开支与新的收入和生活水平一致。许多人发现,退休之后开支会有变化,如新增的医疗费用,通货膨胀也可能侵蚀购买力。做好预算便是追踪和管理支出最好的办法。

有许多方法可以计划退休后的预算,一种简单有效的方法是50-30-20法,即每月收入的50%用于住房、交通和医保等基本开支,30%用于旅游娱乐等自行支配的支出,剩下20%留作储蓄和投资,作为长期储备资金。

结语

妥善运用这五个技巧,可以让你不断的充实你的退休储蓄。购买年金、开发被动收入、做好预算,都是延续退休储备金让你的钱终生够用的关键,才能让自己退休后悠哉生活、尊严无限,而这些需要提前规划和做些明智的财务决定。

郑乔云会计事务所

Abacus Accounting & Tax Services LLC 5-096

25年以上的税务和会计工作经验 服务热情 收费合理
精通英语、国语、福州话

- *成立公司及其他商业组织
- *个人营业及其他各税
- *个人财务报表
- *代办营业执照
- *电脑会计及簿记
- *办理公司、个人所得税
- *申报公司
- *员工薪资
- *服务全美50州
- *财务节税计划

(新) Tel: 301-263-3888 Fax: 301-610-7879
邮箱: abacustax60@yahoo.com
地址: 966 Hungerford Dr, Suite 8B, Rockville, MD 20850 本公司位于大中华超市附近 (敬请电话预约)

Angelo USA Inc

Sam Shu 注册会计师
Meko Wang 税务咨询

- ✔ 专精公司、个人报税
- ✔ 专精外国人在美国报税
- ✔ 专精美国人外国收入、外国资产报税
- ✔ 代理申请各种公司、设计会计制度

电话: (240) 506-1252, (301) 592-7860
邮箱: meko.wang@angelousa.net
地址: 932 Hungerford Dr. #1B, Rockville, MD 20850

Capitol CPAs & Advisors

邱东渐, 注册会计师 (CPA)
维州、马州和 DC 执照

我们专业、诚信受理:

- ✔ 个人税务规划和申报
- ✔ 公司税务规划和申报
- ✔ 公司注册和财务报表
- ✔ 员工薪资和扣税核算

电话: 703-994-8530 微信: BrinkyQiu
邮箱: info@capitolcpaadvisor.com
地址: 7720 Lisle Ave. Falls Church, VA 22043

刘会计事务所

刘佳 注册税务师

公司个人报税, 地产投资抵税
移民前后规划, 国外资产税收
全美公司成立, 退休计划年金

电话: 240-899-4990 传真: 1-888-317-2608
www.LiuTaxGroup.com
Email: LiuTaxGroup@gmail.com
微信号: LiuAssociatesInc
地址: 46164 Westlake Dr. P.O. Box 650083 Sterling VA 20165

何佩芬税务师事务所

P&G Accounting & Tax Services
联邦执照注册税务师 EA MSF
Tel: (571) 551-1118 Fax: (703) 956-2881
Email: PandG.ats@gmail.com

税务咨询、计划、申报(全美50州)
税务交涉 外国人报税
财务咨询、分析、管理 申请工卡
公司建立、建账 簿记报表
薪资发放 生意买卖合同

203 Yoakum Parkway #1118,
Alexandria, VA 22304 5-144

Moy Cheung & Company

梅張會計師樓

执照会计(CPAs), 税务师(EAs), 内部审计师(CIA), 税务律师
申报个人, 公司, 信托和非盈利组织所得税符合规章审计
税务稽核代表, 收税程序, 危机或收税干预, 信托基金免除罚款, 妥协支付税款,
对税务法院立案或者未立案的案件向国税局上诉部门请求结案, 或作法院立案代表

DC Office (大會堂旁)
1310 Ninth Street, N.W. Washington, DC 20001-4208
电话: (202) 234-2228
(202) 797-9288
info@moycheungfinancial.com

Rockville Office (郵政局停車場旁)
10 North Street Rockville, MD 20850
电话: (301) 838-2881
(301) 838-8708
www.moycheungfinancial.com

首都理财会计师/税务师事务所

CAPITAL TAX SERVICES 5-006

- 承办全美国各州州税, 联邦税, 个人及公司名号商业税务申报
- 非营利公司税务申报
- 税局查账交涉
- 各种公司成立, 注册及代理申请营业执照
- 公司, 个人税务计划, 记账, 工资发放
- 代办外国公司及个人税务申报
- 财务节税计划, 投资策略
- 人寿保险规划
- 退休计划年金
- 多年成功报税经验
- 电子申报, 价格合理
- 诚信服务, 专业可靠
- 遵法省税, 口碑极佳
- 敬业守德, 为您保密隐私

Tel: 240-506-1595, Fax: 301-294-4088
Email: capitaltaxone@gmail.com

美国税法复杂多变, 导致个人报税烦恼易错。我是联邦执照注册税务师, 注册会计师。我的工作就是为您排忧解难, 遵法省税。我的客人讲: “多年自己买软件报税, 费时、费力、费钱。” 在我们公司报税后, 他们都说: “这下可真省时, 省力, 省事, 省钱了。”

新地址: 622 Hungerford Dr, Suite 18(二楼)
Rockville, MD 20850 (在马州大中华超市后面的Town House, 走路仅2分钟)

李兴会计师事务所

FINANCIAL & ACCOUNTING TAXES SPECIALISTS, INC

您是否付出太多税金呢? 新的税法专业知识一定可以让我们帮您节省税金
30年以上个人及公司财务、税务专业的丰富经验

- 三十年以上个人及公司行号专业的丰富经验, 包括成立公司、全美五十州个人及公司报税、会计、财务、税务、投资、移民投资、合资、商业及店面买卖、住家、出租、商业房屋、贷款、退休、遗产、员工福利、子女教育基金等策划。承办大陆、台湾、东南亚、欧洲、美国等各种商业贸易, 移民投资合资等, 国外公司在美国成立分公司的经营市场策划咨询。
- 承办全美五十州州税、联邦税、特别行政区, 个人、公司及合伙人等, 各种商业税务、非营利公司、新移民与国外资产税务申报。
- 承办全美各州各种公司组织成立, 有限公司、合伙人、非盈利公司以及个人各种商业、贸易等。
- 承办公司行号, 每月、每季、每年簿记、员工薪资、零售税、资产税、建立会计制度, 电脑设计, 节省税务策划等。

● 马州盖城 7831 Muncaster Mill Road, Gaithersburg, MD 20877
301-556-2997 或 301-519-2277 或 301-250-8001
● 马州巴尔的摩 (Towson, MD) ● 马州哥城 (Columbia, MD)
1-888-888-6128 (免费电话) 传真: 301-963-0026
● 维州 (Falls Church, VA) 1-888-888-6128 (免费电话)

C/O MR. ANDY LEE
请看我们的网站及咨询
www.FATSIEFILES.com
Email: faatsi@gmail.com
办公时间: 1:00pm-8:00pm
星期七天为您服务(请先预约)