

在美退休理财, 华人竟然有这三大优势和劣势!

在中国人的传统中,有一个观念根深蒂固,那就是「安居乐业,退休后颐养天年」,对于在美国的华人来说更是如此。那么,在美国退休后到底需要多少钱才够养老成为大家研究退休理财的一个热门话题。一些专家认为,按照目前美国的物价水平,退休养老的钱需要在100万-200万美元左右才能满足舒适的退休生活。

但是梦想很美好,现实很骨感。美国80%的以上的家庭恐怕一辈子也攒不到这么多钱,很多人会说:那岂不是退休后的生活会很惨?这辈子恐怕只有活到老干到老,直到干不动了为止。

理财专家表示,如果想要在老了之后过得舒坦,每个家庭都应该尽早的开始退休理财规划,包括计划退休的年龄、预计退休后的消费水准、退休后的风险承受力以及寿命预期,然后再根据这些情况做一个全面的退休规划,包括每个月投资多少及如何投资。同时,如果有馈赠意愿,无论是留给自己的孩子,他人还是慈善机构,都可以和退休一起规划。

你知道吗,在退休理财方面,对于华人来说,有三大优势和三大劣势。今天,就跟随小编一起来看一看。

《华人在美理财的三大优势》

1、储蓄多

Prudential Financial 金融公司调查了亚裔、黑人、拉美人、白人的理财情况。亚裔美国人的平均家庭收入高于一般人口。事实上,亚裔美国人的家庭收入中位数是所有种族和族裔群体中最高的,为81,331美元。40%的人经济状况良好,而一般人口中只有34%。除了收入高,亚裔都喜欢把钱存在银行。根据美联储(Fed)的数据,截至2022年3月,美国个人储蓄率为6.2%。他说,以华人为主的亚裔储蓄率高于美国人平均储蓄率,亚裔将他们每月收入的47%储蓄或投资在专门用于退休的账户中。

2、债务少

统计显示,美国华人也贷款买房、买车,但头期款比率较高,这与他们的储蓄率较高有关。华人本来就有爱存钱的偏好,在经济条件不允许的条件下我们可以选择贷款来解决买房、买车的问题,但是过高的负债率也是会影响我们的家庭生活质量的。很多华人觉得把一笔钱存在银行里不仅是为了自己存点养老钱也是为了给孩子减轻负担。

3、家庭关系密切

在美国的华人家的概念很强,例如,家庭成员一起出钱买房,合伙做生意,子女共

同支持年老的父母。有的父母患上失智症,完全靠子女护理。有的华人退休后,就和子女住在一起。

《华人在美理财的三大劣势》

资产配置缺少平衡

第一代华人移民的退休资产缺少平衡。华人对年金(Annuity)、长期护理(long-term care)和人寿保险(life insurance)等金融产品,在退休财务规划上的作用认知不足,缺乏合理的配置。资产配置的目的,是为了让未来的自己充满希望,足以应对大部分问题,而不至于到绝望的境地。

进一步看,资产配置之前需要对投资者进行风险评估,找准投资定位:保守型、平衡型、进取型。

1、保守型资产配置方案

现金占5%,固定收益类理财产品占45%,资本市场组合占25%,保险占25%。

这种资产配置方案在安全、流动性的基础上,可获得稳定收益,满足保守型投资者不愿承担较大风险的同时想要获取收益的愿景。

2、平衡型资产配置方案

现金占5%,固定收益类理财产品占25%,资本市场组合占45%,保险占25%。

平衡型方案强调资金安全、流动和收益三者的均衡配置。短期看,组合收益波动略有增加,但长期看,预期收益比保守型高。

3、进取型资产配置方案

现金占5%,固定收益类理财产品占5%,资本市场组合占65%,保险占25%。

进取型方案侧重中长期增值,增加资本市场组合比例至65%,对于承受风险能力较高客户,进取型方案虽然风险较高,但可最大化提升中长期收益。

需注意,资产配置方案并非“一成不变”,随时间推移、目标接近,会相应再平衡。有了配置方案后,实现路径应进一步明确。

依赖政府过多

据调查,62.2%的亚裔退休家庭的生活开销大多都依赖社安金(Social Security),一年大概获得14,500-19,500美元,平均每月才1,200-1,625美元,夫妇两人每年的社安金为29,000-39,000美元。

如果65岁退休的健康夫妇要一起生活

Asian-Americans Place High Levels of Importance on Financial Goals

Prudential Financial looked at the financial health of Asians, Blacks, caregivers, Latinos, LGBTQ Americans and women.

By Lee Barney



In "The Cut: Exploring Financial Wellness Within Diverse Populations," Prudential Financial looked at the financial health of Asians, Blacks, caregivers, Latinos, LGBTQ Americans and women. Asian-Americans have a higher average household income than the general population. In fact, the median household income for Asian Americans was the highest among all race and ethnicity groups, at \$81,331. Forty percent are financially well, compared to 34% of the general population.

Seventy percent of foreign-born Asian Americans have household incomes above \$50,000. Asian-Americans also place a high level of importance on financial goals, particularly those related to helping their children and their parents.

Sixty-eight percent of foreign-born Asians and 50% of U.S.-born Asians provide financial support for others, including children, parents and other relatives. Overall, 51% of the general population provides such support. Thirty-six percent of foreign-born Asians and 41% of U.S.-born Asians act as caregivers, compared to 24% of the general population.

20年,需要377,000美元医疗费用,即每年18,850美元。从39,000美元减去18,850美元,只剩下大约20,000美元度过一年时光,每月只能花1,665美元在其他所有开支上。夫妇俩想靠社安金过着安逸的晚年,几乎是不太可能的。因为缺乏401K或者其他退休金来源,所以日子和大多数华人期待的退休生活大相径庭。

对退休资产的潜在风险认知不足

最近几年,由于新冠疫情、通货膨胀和金融市场大幅波动,华人才认识到风险的存在,开始关注风险的管控。退休资产除了面临市场风险外,还包括长寿风险和通货膨胀风险。

市场风险,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,面临投资资产亏损,而导致退休金准备不足的风险。投资不只有赚钱的可能性,市场有涨有跌,收益和风险永远是并存的,高收益也意味着高风险,所以不能光看能赚多少,要看亏的时候您能否承受。

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10-15年就会用完,今后怎么办呢?

长寿风险,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,给老年人退休生活带来另外一种风险,即“人活着而钱没了”。解决这个问题一个方法是投资年金,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,解决「人还在,钱没了」的窘境。建议将年金作为退休收入计划的一部份,以帮助提高退休收入和投资组合的可持续性。

通货膨胀风险,美国劳工部在2月13日公布通货膨胀报告,今年1月份美国的通货膨胀率达到3.1%,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。

退休理财的目的是利用自己的资本来实现收益,做到钱生钱、利滚利,善用时间复利的效果累积到一笔可观的资金。若是意识到需要退休理财,就应该马上开始。

4-082



爱心老人活动中心

Agape Health Management, Inc

www.agapehealthva.com

- 照顾日常生活需求
- 每天专车接送至日间活动中心
- 提供营养丰富的中式早餐、点心、午餐
- 设备完善、健康安全、活动内容丰富多彩
- 提供日间、居家双重护理
- 提供日常翻译、预约看病等服务
- 为身体功能障碍者提供康复物理治疗及专业护理
- 拥有爱心专属药房

联系电话:

571-409-3345 (海伦)

571-599-2570 (丽莎)

703-354-2323 (传真)

703-354-6767 转 112

(办公室李小姐)





急聘 RN, PCA: 男女护工多名(有 PCA 证书优先)、全职/兼职护士(RN)

维州最完善的活动中心



6349 Lincolnia Road, Alexandria, VA 22312




3850 Dulles South Ct, Chantilly, VA 20151