

在美退休养老面临七大挑战

挑战一：养老钱不够将影响生活质量

根据盖洛普公司的调查,在没有退休的人群中,有近半的人担心退休后的养老生活会因为钱不够没法维持良好的生活品质。在过去10多年中,美国人对退休养老生活的信心随着经济状况的起伏发生较大变化,仍有近50%的人为退休后养老钱不够花而担忧。在55-64岁步入退休阶段的人群,对退休后依然能够维持较好生活水平持乐观态度的人数比例则大幅下降。盖洛普的调查显示,在55-64岁人群中,有55%的人担忧退休后生活水平会下降。而雇员福利研究所对已退休人群所做的调查结果令人稍感乐观一些,已退休人员中仅有四分之一的人表示他们在退休后缺钱花,对维持较好生活水平没有信心。调查也显示,工薪族退休前有无退休福利对人们退休后的影响较大。在那些退休前就有IRA个人退休帐户、401K退休帐户的人群中,三分之二的人对退休之后继续保持良好的生活水平有信心,而在没有上述退休福利计划的人中,对退休后保持良好生活水平有信心的人数比例只有三分之一。

挑战二：寿命越长养老越不能缺钱

据美国精算协会(Society of Actuaries)的资料显示,65岁的男性,有50%的机会活到82岁,有25%的机会活到92岁;65岁的女性,有50%的机会活到88岁,有25%的机会活到94岁;65岁的夫妻,有50%的机会活到92岁,有25%的机会活到97岁。随着医疗技术的不断发展,越来越多的人享受着长寿的喜悦。当人人近乎「长命百岁」,65岁退休后,退休后我们还要生活25-40年的时间,您的钱不够用呢?活得太久也有隐忧,带来另外一种风险,即是「人还在,钱没了」。

其实,在美退休养老最重要的不是需要资产,而是要有终身源源不断的现金流(cash flow)。退休以

后,不管是生活开支,还是医疗支出,依靠的都是现金,我们需要持续不断的收入现金流来维持生活。不管是401K、IRA退休帐户,还是存款,都有被消耗殆尽的可能性。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,活越久领越多,防止寿命没钱花的窘境。

由于401K、传统IRA、罗斯IRA账户里的钱都是投资在「不保底」的股票基金证券市场,如果您不想退休账户里的资金继续在股票基金证券市场上浮动,面临不可预知的市场风险,您在寻找本金不会随着市场下跌而亏损,同时又有收益增值空间的理财渠道,建议将您的401K/IRA退休账户里的资金转到只涨不跌、保本增值的指数年金(Indexed Annuity)。指数年金保证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,而且指数年金产品最大的特色就是活到老领到老,活越久领越多,可长期提供持续、稳定的现金流。

挑战三：老人的医疗和看护成本提升

退休人士在退休后最容易超支的生活成本是医疗费用,虽然65岁就可以享受政府提供的医疗保险(Medicare), Medicare Part A的Skilled nursing care部分只包括前20天,第21~100天自己每天需要支付copay,100天后全部自费。更主要的是,Part A支付护理有严格的要求:护理前必须有住院的过程,一般是受伤或生病后的康复而引起的护理,医院专门的Utilization Review Committee需要批准才能进skilled nursing care。重要的是,Medicare并不包括许多老年人需要的日常生活活动

(Activities of Daily Living, ADL)的护理。对于Medicaid,也就是白卡,其要求更加严格,只有当你的收入低于一定水平,并且几乎没有积蓄的时候,Medicaid才会包括长期护理的费用,我们绝大多数华人不会符合这些苛刻的条件。

如果您生活不能自理,基本上有4个去处:住到私人疗养院(Nursing Home)、辅助生活中心(Assisted Living Center)、成人日托(Adult Day Care)或是请人到家里来照料您。但无论哪种方式都需要花钱,住Nursing Home最贵,在大华府地区一年需要10万美元左右,而且一位难求。Assisted Living Center一年要5万到6万美元,Adult Day Care Center一年要2万美元,请人到家里来每天做8小时,则每月的收费涨到\$7,500美元左右。这只是今天的收费标准,过去10年间长期护理的花费每年平均涨6-8%,远远高于通货膨胀率,如果持续涨下去,10年后就要翻倍。

而身边有人需要长期护理的人都知道,长期护理统常要5-8年的时间,包括中风、癌症及老人痴呆症等等都会需要长期护理,而平均每月的长期护理费用在\$7,000-\$10,000美元,如果需要5-8年将花费50万美元到100万美元。这只是一个人的花费,如果夫妻俩都需要长期护理,则花费也要翻倍。长期护理费用将会提前耗光退休金,拖累到配偶和孩子。

建议购买《生前福利人寿保险》,保护您的资产,让自己无后顾之忧。某些保险公司的IUL指数型万能寿险除了保障之外还增加免费的生前理赔条款,生前理赔条款包括长期护理慢性疾病生前理赔,重大疾病生前理赔和绝症生前理赔。万一有重大疾病、慢性疾病、绝症(生命周期在24个月之内)时,可向保险公司申请提前理赔,把身后理赔变成提前理赔,让

活着时就可以使用理赔金,理赔金无需缴付所得税。

《生前福利万全保的指数型万能寿险》是一个保费多种保障,若无事故发生,还有比银行高的储蓄存款利率,可供使用。如果没有用到长期护理或重大疾病的理赔,还可当退休金使用,身后还可以获得死亡理赔,可算是一举数得。与单一保险产品相比,生前福利综合保险提供的保障更充分。

挑战四：准退休人群的家底并不厚实

虽然许多美国人都在与不断上升的利率和通货膨胀作斗争,但美联储最近的《消费者财务调查》(SCF)发现,在2019年至2022年期间,美国家庭净资产中位数增长了37%,达到19.29万亿美元,平均净资产增长了23%,达到106.37万亿美元。(这些数额已根据通货膨胀进行调整,并以“2022年美元”表示。)

根据这份于2023年10月发布的报告,净资产中位数的增长“是现代SCF历史上最大的三年增长,是有记录以来第二大增长的两倍多”。所有年龄组都出现了增长。以下是2023年10月发布的最新数据。

35岁以下:3.9万美元(中位数);18.35万美元(平均值)
34-54岁:24.72万美元(中位数);97.58万美元(平均值)
55-64岁:36.45万美元(中位数);156.69万美元(平均值)
55-64岁人群可被称作是临近退休的人群,这类人群的家庭净资产中位数为36.45万美元。在临近退休人群中,75%的人家庭净资产主要来自住房,而金融资产所占比例不高。住房资产属于不动产,可栖身但要想当钱花就得卖掉房子。

挑战五：对金融风险和投资理财方式缺少常识

很多在美华人对投资理财缺

少常识,对金融市场风险和投资理财方式更是门外汉。美国的学者研究发现,在25-34岁人群中,只有三分之一的人能够准确回答复合利率、通货膨胀和分散风险这些基本的金融问题;在45-54岁人群中,该比例为43%;在55-64岁人群中,该比例为48%。如果您对投资理财缺乏基本常识,建议找理财顾问来为您实现资产保值、增值。

挑战六：社安金面临入不敷出困境

对于美国中低收入家庭而言,社安金是他们退休后主要的经济来源,但美国社安金正面临入不敷出的困境,靠政府养老也变得不牢靠。社安金是美国最大的一项社会福利,它是依赖现在工作的人所缴纳的薪资税来为退休的人提供养老钱。美国社会安全金福利现在面临的难题是大量婴儿潮世代的人步入退休年龄,退休人口快速增长,与此同时,美国中青年人口在劳动力市场的就业比例下降,交钱的人少了,领钱的人多了,最后是钱不够花了。社安金在降低老年人贫困率方面作用显著,但由于以上的矛盾,加之人们寿命的延长,政府要支付的养老金也随之增多。

挑战七：低收入家庭很难积攒养老钱

拜登政府的SECURE 2.0法案将RMD的年龄提高到73岁,这意味着在73岁以前国税局不会规定您从401K/IRA账户取钱,您的401K/IRA账户可以继续赚取回报,继续在账户内延税增长。Qualified计划有最低提款金(Required Minimum Distribution,简称RMD)的要求,如果您老不把钱拿出来,国税局就征不到税。在满73岁以后,必须从401K/IRA账户领取部分的钱来满足RMD这项条款,未能在截止日期前提取RMD将面临未提取金额25%的消费税(excise tax)。美国国税局表示,如果在两年内纠正RMD,罚款可减至10%。



徐捷
Jane Shue
(301)-213-3051(C)
janeshue@gmail.com

金牌房地产经纪人



(301)-217-9667(O)



杨莉
Lily Yang
240-731-8116 (C)
lilyyanghomes@gmail.com

您的需要=我的需要 您的烦恼=我的烦恼 您的房子=我的房子 您的微笑=我的微笑

- *Silver Spring, 大型连栋屋, 双车库, 阳台, 6年新, 交通方便, 近FDA, \$398,000.00 最低价!
- *Potomac, 银行拍卖! 独栋, 三层, 近6000sqft, 占地面积2亩, \$1,050,000.00, 低于市场价!
- *Va, Great Falls, 学区一流, 5房, 4浴, 3车库。三层近7000sqft, 占地面积1.5亩, \$1,200,000.00, 10年新!
- *商业地产投资! 生意买卖! 铺位出租! 服务一流! 欢迎咨询! 1-008

券商代理
投资顾问

袁博士为您一一解答

- “股市跌宕, 债市低迷, 都有哪些避险资产?”
- “银行利息太低, 上哪儿找稳健高息的投资?”
- 市场联动型定期存款(本金FDIC insured)
- 如何给股票指数投资设立保护机制?

Dr. Ryan Yuan 15245 Shady Grove Rd
(410) 988-4451 Suite 310
ryuan@uprightplanning.com Rockville, MD 20850



5-161

Registered Representative offering securities and advisory services through Independent Financial Group, LLC (IFG), a registered broker-dealer and investment advisor. Member FINRA/SIPC. Upright Planning and IFG are not affiliated entities.

纽约人寿

《财富》杂志美国百强企业之一
十位总统的共同选择

个人及公司保险

- 人寿保险 • 养老年金保险 • 资产规划
- 伤残收入保险 • 长期护理保险

并且代理多家保险公司个人及团体医疗保险, 老人附加医疗保险

NEW YORK LIFE
703-628-2608(手机) 703-723-1299(维州办公室)
Email: fyuan@ft.nyl.com



袁菲
Fanny Yuan
百万元圆桌终生会员
保险师协会会员
纽约人寿
优秀业绩奖会员
三十多年
专业经验

6905 Rockledge Dr., Suite 900, Bethesda, MD 20817-1817 5-071

刘氏汽车维修中心

维州汽车排气与安全检查站
Annandale Citgo Gas Station

刘氏汽车维修中心由刘家杰先生主理, 服务于华人已有十三周年了, 精修各类汽车, 您要通过维州汽车安全或废气检查吗? 那您一定要来到刘氏汽车维修中心!

电话请找 **刘家杰** 703-941-8309
703-941-8308

营业时间:
周一至周五 7:00Am-7:00Pm
周六 7:00Am-5:00Pm 7-081

地址:
7131 Columbia Pike, Annandale, VA 22003

通英国粤
越潮语

美東學院 金榜题名 迈入藤校
YM American Academy

服务 *美国大学、研究生、高中申请指导
项目 *高中学习规划和各类课程辅导

美国当地经验丰富、工作尽职的专业团队
*被美国卡内基梅隆大学商学院选为教学案例
*ISEF 科学竞赛官方合作单位

4-096



www.ymerican.com
ztyang@ymamerican.com
Cell: 302-257-1537
WeChat ID: wh785120

办事处: 美国/中国北京/南京/深圳/扬州

大华府地区资深贷款专家 **A-Z Mortgage**



周芳
Amy Zhou
NMLS#212791

手机: 301-661-2169
办公室: 240-428-1723
amy.zhou@a-zmortgage.net

当你购房需要贷款, 或者重新免费贷款, 只需一通电话:
301-661-2169

诚聘

欢迎有经验的 Loan Officer, Loan processor, 加入我们的团队。也欢迎 Realtor 来电咨询

751 Rockville Pike 17-18B, Rockville, MD 20852