

保护您的退休基金和储蓄！  
了解您的选择！



 **L. WONG**  
Retirement Strategies

办公电话：973-588-3262

移动电话：646-247-9986

# 了解您的401 (K) 和退休金 了解您拥有的选项！



## 目前的状态

无论您目前是正在为退休积累资金，还是已经退休，了解对于您辛勤工作积累的财富有哪些可使用的投资选项是非常重要的。这个阶段最理想的状态应该是您觉得自己的钱是安全的，有保护的，而且在您最需要它的时候可以随时拿到，同时您的财富有一部分也应该在一个能够为您提供终身保证收入的理财工具上。

对于投资，人们有一种普遍的担忧，即他们的投资现在或可能会陷入困境。事实上您可以通过利用无市场风险的、有担保的、拥有加强的死亡福利和终身收入等类型的投资选项来减轻这些担忧。

了解这些选项并采取相应的措施，将有助于您确保自己辛苦赚来的财富的安全。能使您平稳安全地步入退休生活，并将您的资产稳妥地传承给下一代。

## 转换工作状态

对大部分人来说一生中某个时刻都会经历离开或失去了现在的工作，或者正准备退休。当您需要决定如何处理您的401(k)/养老金计划时，您有很多选择。即使您仍在工作，但是如果您已经超过59.5岁，你继续工作的同时，可以从401k/养老金中拿出一部分或全部的钱。

## 避免不必要的税务负担

如果您将您的401 (k) /养老金一次性取出，可能会让您付出数千美元甚至数万元的不必要税收和罚款，并且可能使您不得不延迟您的退休计划。您可以通过将此资金转入IRA账号来避免这些罚款；这称为IRA转换。这样您就可以将现有的退休账户的资金转移到另一个退休账户，而无需支付税款或罚款。除非有财务紧急情况，否则为了实现自己已经制定的财务目标，要避免无谓地从退休账号内过大金额地取钱。最佳选择是将资金转换入如IRA的账号，慢慢提取。

## 关于退休的担心

金融市场正在经历历史性的波动和极端的起伏，这种情况会持续多久很难确定。这就使更安全、风险更低的金融投资的需求变得比以往任何时候都更加突出。再加上越来越少的雇主为员工提供退休福利，这就使您不仅要为退休储蓄，还要为您的资金找到安全可靠的投资工具。

## 一些关于退休的担忧

- 我的钱会安全吗？
- 除了有风险的投资和低收益的定期存款之外还有其他选择吗？
- 社会保障制度在我需要的时候还会有吗？
- 我的钱能够维持我的后半生吗？
- 我能够财务独立，而不必依赖家人吗？
- 终身退休老金已经很少人拥有。我能给自己设立退休金吗？

## 退休解决方案

无论您的长期目标是建立有保障的终身收入来源，为特定的退休目标储蓄，还是为您的亲人留下遗产，固定年金都旨在满足您的退休需求。

## 一些和退休相关的解决方案

- 安全有保障的投资可以消除对退休的担忧。
- 固定年金是一个提供安全且有保证的选择。
- 固定年金中的收入附加条款等于为您为自己的制定一份终身退休金计划。

## 什么是固定年金

固定的年金是您与保险公司之间的合约，旨在帮助您实现长期的财务目标。您的资金并不会直接投入金融市场，因此不会承受投资市场的风险。固定年金保证在合约期间最低增长利率和免罚款的提取金额，合约期满时资金可以全部取走。它们可以为您提供一个有保证的收入流，收入可以立即开始，或者在将来的某个时候开始。

## 固定年金的优势

**延税：**在目前的联邦所得税法律框架下，固定年金的任何利息均可延税。只有在您开始从合约中取款时，您才需要按取款时的所得税税率支付投资所得。很可能在您开始领取收入时，您已经退休了，并且所得税税率比退休前的税率更低。

**利息保障：**年金提供比其他长期固定利率金融投资工具更有竞争力的保证利率。由于您的年金获得的收益享有延税优惠，所以可以更快地积累财富。

**本金保护：**固定年金可以为您提供某种程度的保护，会令您感到安心。您可以从这三个方面获得收益：

- **积累：**您的本金和获得的利息受到保护
- **保证收入：**您可以免受资产耗尽的风险。
- **遗产：**如果您去世，固定年金可以为您的亲人提供财务支持。

## 终身收入附加条款

为自己创建一个有终身收入的个人退休金计划来掌控自己的财务安全。终身收入条款是一个可选择的附加条款，可以添加到大多数固定指数年金和一些传统固定年金中。收入附加条款的价值以合约规定的利率增长。该附加条款的收入账号将持续增长一段特定的时间，或增长到开始提取收入时为止，该价值用作计算收入的金额。一旦开始提取收入，该附加条款将保证支付给您终身的收入。年金账户价值将继续增长，收入支付将从年金价值中扣除，就像提款一样。如果年金价值耗尽，根据收入附加条款规定，保险公司会继续支付您的收入并持续终身。

## 配偶持续提取选项

一些收入附加条款提供夫妻联合收入选项，只要您和您的配偶，只要有一方活着，你们的收入就可以继续。这个功能可以为您减少担忧，只要夫妻中任何一方仍健在，收入就不会停止。收入附加条款功能因应不同产品而有所不同，因此清楚了解您选择的年金合同所提供的福利至关重要。

## 终身收入附加条款的案例

- 一个55岁的人投资了100,000美元到一个固定年金上，并获得8%的开户红利。
- 添加一个收入附加条款，以6.5%的复利增长率增长。收入账号价值将在10年内增长到202,730美元。
- 如果在65岁时启动收入条款，根据5%的支出百分比，它每年将保证收到10,136美元的保证收入并持续终身。
- 与以3%的预估复利率增长的另一种投资相比，在65岁时开始提取相同的收入，该投资将在80岁时就已经耗尽。

Investment	Index Annuity Rider Value	\$100,000 Growing as Estimated 3% Rate
Value after 10 years (Age 65)	\$202,730	\$134,392
Annual withdrawal amount at age 65	\$10,136	\$10,136
Guarantees	Guaranteed for Life	Runs out at age 80

## 加强型死亡赔偿条款

如果您计划把年金保单价值留给您的受益人，您应该考虑选择具有死亡赔偿加强条款的年金。这种可供选择的附加条款可以增加留给受益人的金额。它们为您的保费提供保证增长率，将在死亡时支付。支付给您受益人的金额将是您的年金帐户价值或死亡赔偿加强条款价值二者中的较大者。

## 产品选择

选择正确的退休理财规划并不容易。面对众多的规划选择，哪种产品最适合您？一方面，您希望保证资金的安全和收益的保障。另一方面，您可能还期望获得要与市场相关的较高回报潜力。现在有一种工具，让您可以同时受惠于投资市场的增长，而又不面临因市场下滑而给自己的财富带来损失的风险。这个工具就是固定指数年金。

## 轮盘游戏

在轮盘游戏中，如果您把1美元押在黑色上，而球落在黑色上，您将赢得1美元，这等于将您的钱翻倍。但如果球落在红色上，您将失去所有的钱。大多数人都没有胆量用退休金来冒这个险。



如果有一个游戏，当你在黑色上押\$1.00，球落到黑色上，你将赢得\$0.50，总共\$1.50。但是如果球落到红色上，你不会输掉\$1.00。每次球落到红色上，你仍然可以保留你的\$1.00加上你已经在黑色那边赢得的利润。你想玩这个游戏吗？

	Bet on Black	Lands on Black	Lands on Red
Roulette	\$1.00	\$2.00	\$0.00
What if?	\$1.00	\$1.50	\$1.00

## 了解固定指数年金

选择固定指数年金，你会获得一部分的市场收益，但你不承担任何风险，就像我前面提到的游戏一样。如果市场上涨，你将获得市场上涨的部分收益。但是如果市场下跌，你不会损失本金和之前已经获得的任何收益。固定指数年金的本金不会直接投资于股市或某一只股票。这使您可以从市场的潜在收益中受益，而无需直接参与市场的投资活动。与投资者需要承担市场风险的证券类产品或共同基金不同，固定指数年金投资方式是可以使您免受由于市场下跌而导致的任何保费损失的风险。

## 什么是与指数挂钩？

与指数挂钩是一种很容易理解的投资策略，只需跟随众所周知的市场指数的表现。通过与指数挂钩策略，根据挂钩指数的表现，获得利息收益。但是无论指数表现如何，您的利息收益永远不会低于零。

下面是固定指数年金如何保护您的资金免受市场波动影响的一个例子。蓝线代表年金价值，红线代表市场价值。

- 第一年：市场上涨时，年金得到市场收益的一部分。
- 第二年：市场下跌时，年金价值保持不变。
- 第三年：如果市场上涨，年金不需恢复期，直接跟随市场上涨继续获利。
- 第四年：如果市场下跌，年金价值保持不变，没有损失！



## 把握自己的未来

您的未来由您自己来把握。您要确保自己了解足够的信息，从而做出最佳的财务规划决定，来帮助您实现退休目标。

做个安全、可靠和明智的选择，现在就为您的未来做规划吧！