

退休路线图

您准备好退休了吗？

 **L. WONG**
Retirement Strategies

646-247-9986

www.LWongRetirementStrategies.com

这个退休时间表可以帮助您了解那些需要特别注意的年龄阶段。它是一个有用的工具，可以帮助您与保险专业人士一起制定退休收入策略。

AGE:

50

增加退休储蓄



50岁：增加退休储蓄

从2023年开始，50岁及以上的准备退休的人士可以向他们的401(k)计划投入最多22,500美元，加上最多7,500美元的追加（如果雇主允许）。

55

55岁：进入401(K)取款没有联邦税收罚款年龄段



401(k)

55岁：进入401(K)取款没有联邦税收罚款年龄段

如果您在55岁或以上退休，您可以从401(k)或其他雇主赞助的退休计划中取款且没有罚款。您可以避免通常的10%联邦税收罚款，但请注意您仍然要对取出部分支付所得税。

59^{1/2}

进入IRA无罚款年龄段



IRA

59 1/2岁：进入IRA无罚款年龄段

过了59.5岁这个年龄，所有退休账号和年金账号取款都没有罚金，传统IRA提款将按收入征税。如果Roth IRA已持有至少五年以上，Roth IRA取款免税且没有罚款。

62

获得领取社保金资格



62岁：获得领取社保金资格

62岁时有资格开始领取社会保障金。请记住，如果您在这个年龄开始领取福利，您的福利将比达到退休年龄（目前67岁）提取的金额减少一定的比例（通常少30%）。

65

获得申请联邦医疗保险资格



65岁：获得申请联邦医疗保险资格

65岁开始有资格申请联邦医疗保险福利。医疗保险是联邦政府为65岁及以上人士及某些65岁以下残疾人士提供的医疗保险。您的初始注册期包括您65岁生日的月份以及前后三个月。如果您已经开始领取社会保障金，大多数情况下您将被自动纳入medicare医疗保险计划。您可以通过访问medicare.gov获取更多信息。

70

最大社会保险金福利



70岁：最大社会保险金福利

在推迟开始领取社保福利到70岁时，您将有资格享受到最大社会保障金收入金额。但是在70岁之后，不再有额外的社保金延迟领取奖励。

73

退休账号最晚开始提取(RMD)年龄



73岁：退休账号最晚开始提取(RMD)年龄

73岁您必须开始从退休账户（如传统IRA）中提取每年的最低限额分配（RMD）。请注意，RMD将作为普通收入征税。

您准备好退休了吗？

退休—这是你一生努力工作的目标。虽然每个人都有自己独特的退休想法（旅行，与家人共度时光，第二职业），但是将要退休的人都面临着一些共同的挑战。

这些挑战包括长寿，通货膨胀，投资市场波动和税收，这些都可能使可负担的退休生活的计划变得难以实现。如果您还有其他目标，比如将遗产传给下一代，您将要面临的问题就会更加复杂。

我们最大的目标是帮助客户实现最理想的退休生活，并解决他们可能面临的挑战。我们通过制定满足他们特定需求和目标的计划来实现这一目标。

我们知道到退休对您来说有多重要。无论您现在刚开始存钱，快要退休，还是已经退休，我们都有解决方案和经验来帮助你。



我们简单明了的规划方案

让您的资产持续终身



让您的退休资产得到
更有效的税务规划



确立有效的财富传承策略



我们能回答您关于退休的问题



我需要多少钱来退休？

我什么时候可以退休？

我应该了解哪些金融产品或解决方案？

我需要退休收入持续多长时间？

我如何有效地将资产传承给下一代？

年金对我是否合适？ 哪些类型的寿险符合我的目标？

我的401（k）/ IRA如何影响我的退休计划？

计划退休可以涉及许多不同类型的解决方案、产品和策略。虽然许多个人只是在退休前10年才开始认真规划，但事实是规划可以（也应该）更早开始。消费者现在面临的最大风险之一是资产是否足够一生使用。许多消费者都知道这一点，这就是为什么他们寻求更具有增长潜力的投资。但是随着这种增长潜力而来的是要承担投资的风险。

尽管我们有一系列可以适合您的退休计划的退休解决方案，但我们专注于安全的投资选项。这些产品和解决方案可以提供有限或无风险的投资，和有保证的增值。除其他产品外，还可包括人寿保险和年金。



传统的人寿保险主要目的是替代因投保人去世而失去的收入。但是现代人寿保险已经衍生出更多的功能，这包括免税积累可供随时取用的现金价值，还有具有生前福利以保护人们免受面对重大疾病时耗尽退休资产的风险。



有许多种类的年金，但大多数年金都有两个阶段 - 积累和提取收入期。在积累阶段，固定年金和固定指数年金将获得利息。在收入提取期间，您可以选择何时开始提取收入。通过选择特定的功能选项，可以从年金产品中获得终身收入流。

Medicare

Medicare 联邦医保:

A部分 - 住院保险

B部分 - 医疗保险

C部分 - Medicare Advantage计划

D部分 - 处方药计划

**每年10月15日至12月7日开放注册，
第二年1月1日开始生效**

大部分受益人，Medigap OEP
从他们进入65岁或以上并已经
注册Part B的那个月开始计
算，有连续六个月的注册期。

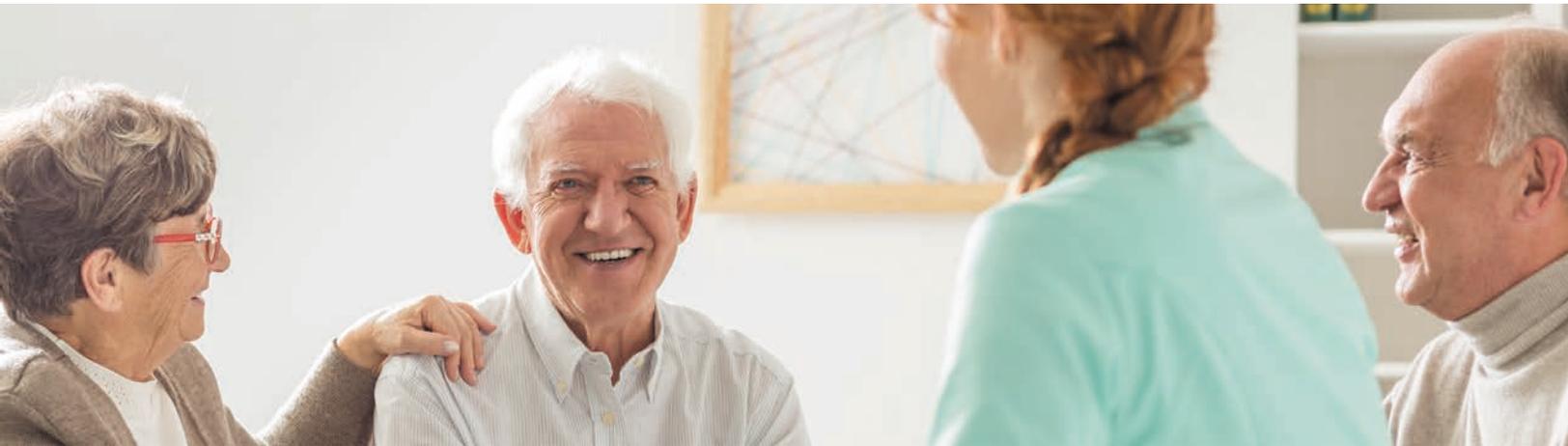
申请，使用和理解您的联邦医保的过程可能很令人困惑。的确这种医保是一项涉及许多规定和规则的全国性医疗保健计划。事实上，医疗保险可能很复杂，而且不能涵盖所有必要的服务，并可能产生高额的自付费用。这就是为什么许多消费者寻求补充医疗保险，称为 Medigaps。

Medigaps为补充传统医疗保险（Part A和Part B）不提供的覆盖范围而设计的保险。通常它可以根据你选择计划的内容涵盖Part A & B不可报销的项目和服务，以及支付某些自付费用。虽然所有的Medigaps提供相同的基本福利，但不同的计划所保障的内容会有差异。

Medigap的注册时间表意味着，除非受益人符合特定条件，否则在Medigap注册期之外获得或更换保单将很困难。这意味着大多数受益人只有一次机会获得这种补充医疗保险的最佳计划。

我们已经与许多像您一样的个人合作过，为他们找到最适合的Medigap政策。我们可以简单明了地指导您如何选择Medicare/Medigap的保障，使您对拥有的保障有一个充分的了解。

长期护理



据Longtermcare.gov网站的数据，70%的65岁以上的人可能在他们的一生中使用某种形式的长期护理。2019年Genworth护理费用调查显示，双人间（护理院）的全国年护理费中位数为90,155美元/年。私人房间更加跃升至102,200美元/年。

提前规划对您和您的家庭有很多实际的好处。长期护理服务非常昂贵，其相关费用不断上涨。这些费用可能危及您的退休生活和储蓄。此外，缺乏计划可能会给您的亲人带来负担，因为在长期护理成为必要的情况下，他们需要花费大量时间和金钱来照顾您。

长期护理保险可以帮助您报销一些护理费用。通过一系列更完善的解决方案，我们可以为您找到符合您预期并能给予您所需要保障的长期护理保险。

美国波士顿学院退休研究中心开展的一项研究发现，58%的女性在65岁或之后使用养老院护理服务，男性的比例为44%。



美国波士顿学院退休研究中心开展的一项研究发现，58%的女性在65岁或之后使用养老院护理服务，男性的比例为44%。



社会保障金

关于社保，我们能回答下列问题：

我的社保金额如何确定，我应该在什么年龄开始领取社保金？

如何根据我的目标，把我的福利最大化？

关于通货膨胀津贴（COLA），配偶福利（spouse benefit）和幸存者福利（survivor benefit）又是怎么回事？

如果我继续工作，我的社保福利将会受到什么影响，社保福利又会如何影响我的所得税？

如何最好地协调社保与其他退休收入来源？



社保的规划是您整体退休规划过程中非常重要的一环。许多人没有意识到申领社保过程中的问题 and 对其退休生活的影响。与退休过程的许多其他部分一样，不了解领取社保的选择方式可能不但会使您损失金钱，一旦选择了何时和如何开始领取社保金，通常无法撤消或改变。

社保金是一份宝贵的资产，应该得到足够的重视。对于有些人来说，这意味着尽可能多地使用社保金的最大化策略。尽管每个人都有自己独特的目标和财务状况，但在许多情况下，如果可能的话，延迟领取社会保障金年龄将会得到更好的回报。对您来说最好的选择就是最适合您具体财务状况的选择，所以与专业的退休规划财务顾问合作才是您最佳的选择。

我们可以帮助您了解您的社会保障福利，通过福利最大化策略，将一切与您整体退休目标相关的事项联系起来进行规划。



646-247-9986

www.LWongRetirementStrategies.com