

# 10大方法為退休做準備



退休後的財務保障並不是說有就有的。它需要計畫和決心，當然，還有金錢的投入。

## 事實

- 只有大約一半的美国人计算过需要为退休储蓄多少钱。
- 在2022年，有條件參與退休儲蓄計劃（如401(k)計劃）的私營行業僱員中有超過四分之一沒有參加。
- 美國人退休後的时间平均大約為20年。

為退休儲蓄是一個我們都可以接受的習慣

## 請記住.....儲蓄很重要!

### 1. 開始儲蓄，堅持儲蓄，堅持您的目標

如果您已經在儲蓄，不管是為退休還是其他目標，請繼續下去！儲蓄是一種有益的習慣，您知道的。如果您沒有儲蓄，現在是時候開始了。如果有必要，就從小額儲蓄開始，嘗試增加每月的儲蓄金額。越早開始儲蓄，您的錢就有越多的時間來增值（見下圖）。為退休儲蓄應該成為您的優先事項。可以制定一個計畫，然後堅持下去，並設定目標。記住，開始儲蓄永遠不會太早或太晚。

### 2. 瞭解您的退休需求

退休是昂貴的。專家估計，要想維持您在停止工作時的生活水準，需要退休前收入的70%到90%。您需要掌握您的財務未來。為了獲得有保障的退休生活，關鍵是要提前進行規劃。您可以先開始閱讀《健康的儲蓄：您資金和財務未來指南》，以及為接近退休的人們準備的《Taking the Mystery Out of Retirement Planning》。（請查看背頁以索取。）

### 3. 向雇主的退休儲蓄計畫供款

如果您的雇主提供401(k)計畫或其他退休儲蓄計畫，請立即加入並盡您所能多供款。您的應繳稅額會降低，您的公司可能會提供更多的資金，而且自動扣劃也很方便。隨著時間的推移，您可以積攢出的資金會因為複利和稅收遞延而有很大的不同。瞭解您的計畫詳情，例如，您的供款需要達到多少才能得到雇主的全額供款，您加入該計畫的時間需要達到多久才能得到這筆錢。

## 儘早開始儲蓄的好處

現在就開始吧！本圖表顯示了在每年儲蓄6,500美元、年收益率為7%的情況下，您的投入在5年、15年、25年和35年後會積累到多少。



# 10大方法為 退休做準備



#### 4. 瞭解雇主的養老金計畫

如果您的雇主有傳統的養老金計畫，您需要瞭解您是否在該計畫的範圍內，以及它是如何運作的。您可索取一份個人福利表，看看您的福利價值是多少。您在換工作之前，要瞭解您的養老金福利會怎麼樣。瞭解您可能從前雇主那裡獲得哪些福利。瞭解您是否有權從您配偶的計畫中獲得福利。欲瞭解更多資訊，請索取《退休計劃須知》。（更多資訊請見背頁）

#### 5. 考慮基本的投資原則

您的儲蓄方式與您的儲蓄額度一樣重要。通貨膨脹和您所做的投資類型對您在退休時有多少積蓄起著重要作用。瞭解您的儲蓄計畫或養老金計畫是如何投資的。瞭解您的計畫的投資選項並提出問題。把您的積蓄分散到不同類型的投資中。通過這種多樣化的方式，您更有可能降低風險，提高回報。您的投資組合可以隨著時間的推移而改變，這取決於您的年齡、目標和財務狀況等多種因素。財務保障和財務知識是相輔相成的。

#### 6. 不要動用您的退休儲蓄

如果您現在提取退休儲蓄，您將失去本金和利息，您可能會失去稅收優惠，或必須支付提款罰款。如果您更換工作，保持在您目前的退休計畫中投資的儲蓄不變，或者將它們轉到一個IRA帳戶或新雇主的計畫中。

#### 7. 要求您的雇主建立計畫

如果您的雇主沒有提供退休計畫，建議它建立一個。有許多退休儲蓄計畫可供選擇。您的雇主可以建立一個對您們雙方都有幫助的簡版計畫。要瞭解更多資訊，請索取《Choosing a Retirement Solution for Your Small Business》。（更多資訊請見背頁）

#### 8. 把錢存入個人退休帳戶

您每年最多可以向個人退休帳戶(Individual Retirement Account, IRA)存入6500美元；如果您年滿50歲或以上，您可以投入更多。您也可以從較低金額開始。IRA還有稅收優惠。

當您開立IRA時，您有兩種選擇 — 傳統IRA或Roth IRA。您的供款和提款的稅務處理將取決於您選擇的選項。此外，您提款的稅後價值將取決於通貨膨脹和您選擇的IRA類型。IRA可以提供一種簡單的儲蓄方式。您可以設定從您的支票或儲蓄帳戶中自動扣除一筆款項，並存入IRA。

#### 9. 瞭解您的社會保障福利

平均而言，社會保障退休福利可以覆蓋退休受益人退休前收入的40%。然而，由於人們的收入和選擇開始領取福利的年齡不同，社會保障退休福利所能替代的工資數額也各不相同。您可以使用社會保障總署網站上的退休估算器估算您的福利。欲瞭解更多資訊，請訪問該署網站或致電 **1-800-772-1213**。

#### 10. 提出問題

雖然這些貼士是為給您指出正確的方向，但您還需要更多的資訊。請閱讀我們在背面列出的出版物與您的雇主、銀行、工會或財務顧問交談。提出問題並確保您理解答案。獲得實用的建議，現在就採取行動。

## 欲瞭解更多資訊：

請訪問**雇員福利保障局** (Employee Benefits Security Administration, EBSA) 網站查看以下出版物。

- 健康的儲蓄：您資金和財務未來指南
- 退休計劃須知
- Taking the Mystery Out Of Retirement Planning
- Filing a Claim for Your Retirement Benefits
- Women and Retirement Savings
- Retirement Toolkit
- Choosing a Retirement Solution for Your Small Business

欲索取上述資料，請透過以**電子方式**或撥打免費電話 **1-866-444-3272**，聯絡EBSA。

以下網站也會有所幫助：

**美國樂齡會 (AARP)**

**American Savings Education Council**

**Certified Financial Planner Board of Standards**

**Consumer Federation of America**

**The Actuarial Foundation**

美國財政部 **(U.S. Department of the Treasury)**

**U.S. Securities and Exchange Commission**



員工福利保障管理局  
美國勞工部