

3 Money Management 1-2-3

規劃一個有保障的未來

退休準備・足夠保障・遺產規劃

當 你工作多年後，從某一個時刻起，你會開始退休生活。剛開始退休的時候，你會因為收入及支出方面的改變而覺得很難適應。要使這個過渡時期來的盡可能順利些，你應該在退休前就要開始計劃及儲蓄。

為長壽生活做投資

夫婦當中至少有一位可能會活到90歲或以上，如今已不是稀奇的事了。但這也意味著大家需要為日後幾十年沒有薪資的日子做好準備。

首先，充分利用有助與你退休計劃的『追加退休金供款額規定』。因為如果你已年過五十，你每年可以在個人退休金帳戶（IRA），401(K)，以及其它退休計劃戶口中增加退休金供款額。追加供款金額每年均有所不同。查詢詳情可上國家稅務局IRS網站(www.IRS.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-topics-contributions) 或向你自己公司的行政福利部門索取資料。

很多財務策劃師認為即使是退休人士都需要將他們的一部分錢放在投資上以便增值和獲取收入，換句話說，就是投資股票和債券，以滿足比較長壽的生活所需要的花費。比較保守的（低風險）儲蓄計劃是無法提供足夠的回報來使你的金錢可以持久增值。最適合你的投資計劃取決於很多因素，包括你對理財風險的承受能力及財務資源。證券管理委員會（SEC）網站有提供投資者教育的資訊(www.Investor.gov)。你可以考慮向那些只收取服務費的理財顧問諮詢，不要找那些會從你的投資中收取佣金的理財顧問諮詢(www.SEC.gov/investor/pubs/invadvisers.htm)。

退休收入

根據你的出生日期，社會安全局的退休年齡標準是從65歲（在1937年或之前出生）到67歲之間（1960年或之後出生）。你可以最早在62歲開始領取社會安全退休金。但是如果還未達到標準退休年齡就開始領取退休金，那麼你終生都不能領取全額的退休金。如果能等到70歲才領取的話，每月可以領取最

高限額的社會安全退休金。查詢可上社安局網站 www.SSA.gov/planners/retire/retirechart.html

如果你想估計自己在不同年齡段退休時每月將能獲得多少社會安全退休金，可以上網（www.SSA.gov/myaccount/）註冊登錄my Social Security個人帳號。社會安全局（SSA）每年都會寄發紙張明細給年齡在60歲以上、尚未領取社安退休金、同時也未登錄個人社安金帳號的工作人士。但每年一次的明細表無法讓你時時查核個人資料是否正確，以便替自己的未來做計劃，所以你應該即日上網登錄個人社安金帳號。否則你每次想要一份打印的個人社安金明細，就要向社安局遞交一份7004申請表格（排隊辦理時間為4-6週）。（按此鏈接索取7004表格www.SocialSecurity.gov/myaccount/materials/pdfs/SSA-7004.pdf）

在一般情況下，不論你的退休計劃是IRAs，401(K)計劃，公司退休計劃，年金，或是其他退休計劃，這些退休款項需在59歲半時方能開始動用以免付罰金。不過有的員工還是可以在59歲半前免付罰金領取401(K)或其他類似的退休計劃的分期取款，條件是他們在退休、辭職或被解僱時年齡已達55歲。在你做出選擇前，應先向退休計劃管理人查詢相關規定。

你可以隨時從Roth IRA提取供款而不需要支付罰金。可是如果要免稅免罰款提取帳戶收益，你必須年滿59歲半，而且你的帳戶至少已經運作五年以上。（有時也會有一些例外情況）查詢詳情可上網至www.Schwab.com/public/schwab/investing/retirement_and_planning/understanding_iras/roth_ira/withdrawal_rules

你還有可能在59歲半前動用你的退休金而無需繳納罰款，可是你必須要符合因經濟困難而提前領取的要求，或你要按照國家稅務局（IRS）設定的方案定期領取你的退休金。查詢相關詳情請上網 www.Bankrate.com/finance/retirement/penalty-free-401-k-ira-withdrawals-l.aspx

如何動用你的退休戶口是一項很重大的財務決定，所以不要等到最後一秒才來決定。當你要做這種決定前，可考慮向理財策劃員或稅務專家諮詢以避免所做的決定會導致罰款或繳稅。

由於非退休金儲蓄戶口允許你在任何年紀提款而不需支付罰金，這正是一個值得你繼續存錢的好理由，即使你已經在僱主提供的退休金計劃和IRAs計劃中存入每年供款的最大上限。

房屋淨值貸款

所謂房屋淨值 (home equity) 就是你的房屋總值在扣除了你尚未償還的房屋抵押貸款後，所餘留的房屋價值。通常房屋淨值貸款的利率比一般的消費者信貸或其它種類的貸款為低，而且有時你所付的利息還可扣稅。

雖然房屋淨值貸款可能是很多屋主的良好理財工具，但也可能會因此讓你的房產陷入險境。因為如果你不能每月按時還款，你可能會失去你的房子 (喪失房屋的贖回權，也稱為法拍屋)。

如果你決定做房屋淨值貸款，應和有信譽的貸款公司打交道。有些不誠實的貸款公司會刻意給年紀大的屋主昂貴的房屋淨值貸款，使他們根本無法還錢。貸款公司就可以將其物業拍賣牟利。因此你要警惕那些故意接近你，並勸你用房產做抵押貸款的人。

你應該和自己信賴的人一起重新查核所有貸款合同。目前有許多本地律師協會，老年人服務機構，以及大專院校均提供低收費法律服務。或者聯絡由政府核准的房屋諮詢機構以尋求指引 (www.HUD.gov/offices/hsg/sfh/hcc/hcs.cfm)

逆按揭 (反向抵押貸款)

逆按揭 (反向抵押貸款) 就是准許年紀大的業主 (一般來說年齡在62歲或以上)，他們只欠少量或已全數還清房屋按揭 (抵押貸款)，可以用自己的房屋淨值做無需還款的反向抵押貸款，但條件是他們必須一直住在該房子裡。貸款人可以選擇一次性取款，按月給付，一個信用額度，或是上述幾種選擇的組合。

逆按揭 (反向抵押貸款) 的累計利息必須在房屋出售時或最後一個貸款人過世後清還。如果房屋繼承人想留住該房子，他們必須要先還清貸款 (可選擇做一個新的房屋抵押貸款以償還反向抵押貸款)。否則，如果房價比反向抵押貸款額高，房主或繼承人可以得到房價減去所欠貸款的差額。如果房價少於實際提取的反向抵押貸款額，貸款公司不得追討未還貸款的差額。

反向房屋抵押貸款 (reverse mortgage) 的申請人必需通過貸款公司的“財務狀況評估”，它包括一項信用評分查核，因為貸款公司必需確定借款人能負擔得起自己房產的各項支出 (例如維修、物業稅以及保險費等等)。反向房屋抵押貸款者也會被要求在申請貸款以前，必須與政府批准的房屋諮詢顧問會談。如需查找各州有政府牌照的房屋諮詢顧問名單，可致電HUD 聯邦房屋部(800-569-4287)。

反向抵押貸款並不適用於每一個人。這種貸款的費用相對來說比較貴。如果你計劃很快會將房子賣掉或把房子留給後人，或者你無需取用大筆的錢，申請這種反向抵押貸款就不是一個好的選擇了。

如果你領取州府或聯邦福利，例如：醫療補助金 (Medicaid) 或社會安全生活補助金 (SSI)，你最好在收到反向抵押貸款付錢給你的當月先把它用完，否則這筆錢可能會影響到你領取公共福利的資格。你可以向一位資深顧問查詢相關規定與條文。

保護資產

要從因為火災、汽車意外或是法律訴訟而造成的損失中恢復過來，即使不是完全沒有可能，仍然是非常困難的。所以當你的資產增加了，你就需要購買相應足夠的保險保障。這包括醫療保險，汽車保險，以及房主或租客的保險。

保險不足是多數人面臨的主要風險。當你的需要增加了，你的保險也要相應增加，這非常重要。你應該每隔幾年就要複查一下自己的保額，而且要隨時留意自己的生活有沒有發生較大的變化 (例如，你開始養狗或青少年子女開始駕車了)，或者你的資產出現變化了 (例如，你房屋加建增值了或是你買了新車)。

如果你有很多資產，可以考慮購買傘護式責任保險。這種額外保險相對來說並不貴，它可以在你的屋主保險、租客保險、汽車保險到達理賠限額時發揮作用，提供額外的責任保險。考慮到眾多的法律訴訟案件以及損失的賠償金額，傘護式責任保險可以提供非常重要的保障。

欲查詢更多保險的相關詳情，可上保險信息協會網頁 (www.III.org) 或上消費者行動的保險教育資料網站 (www.Insurance-Education.org)。

長期護理保險

長期護理保險是用來支付日常護理的費用，例如進餐餵食、協助沐浴以及協助穿衣等，不論是在自己家中還是在養老院中所接受的日常護理。聯邦醫療保險及大多數私立醫療保險只會支付醫療專業護理，而不會支付這種“日常看護”。汽車保險及房主保險是由貸款銀行要求必須購買的，而長期護理保險則是由個人選擇決定是否購買。

一般來說，長期護理保險的保費，以及你申請購買保險被拒的可能性，都是隨著年齡增長而增加的。很多專家建議消費者如果想購買長期護理保險最好在50多歲時就要購買，在此年齡購買，保費相對來說還是比較低的。

如果你考慮買長期護理保險，你應該先貨比三家，不但要比較費率，同時還要比較保險範圍特點以及保險條款。例如，這份保險是否會支付所有病情的護理？在保險公司開始支付長期護理費用之前是否有等待期？保險公司支付長期護理費用的期限有多長？保險會漲價嗎？

要了解更多長期護理保險相關資料，可上 www.LongTermCare.gov

醫療費用

如果你沒有僱主（你的僱主或者配偶的僱主）所提供的健康保險，或者比起僱主提供的醫療保險你更喜歡加入聯邦醫療保險，為了避免罰金，你要確保在65歲出生前三個月和後三個月共七個月期間內對聯邦醫療保險進行首次登記。若你已年過65歲，要在停職後的八個月內登記加入聯邦醫療保險。即使你仍繼續享有停職員工的延續健康保險（COBRA），或由僱主提供的退休員工健康保險福利，還是在停職後的八個月內登記加入聯邦醫療保險。查詢相關詳情可上(www.AARP.org/health/medicare-insurance/info-04-2011/medicare-enrollment.html)

在你到達65歲之前，可以開始查詢補充醫療保險（又稱“醫療差額保險Medigap”）。這種私人保險可以支付聯邦醫療保險裡需要自付的全額或部分費用，如自付額、共付額和共同保險。（如果你加入的是聯邦特級健康保險計劃 Medicare Advantage Plan，無論是其中的HMO或PPO計劃，這類保險計劃除了提供基本醫療保險外，還附加其他承保範圍以填補基本醫療保險的不足，因此你就不需要購買補充醫療保險。如果你是低收入和少資產人士的話，你可能並不需要購買補充醫療保險，因為你

的州府可能提供醫療補助計劃。）如需查詢有關聯邦醫療保險裡的補充項及資料，請上網：www.Medicare.gov/supplement-other-insurance/medigap/whats-medigap.html。欲瞭解有關聯邦特級健康保險計劃詳情可上<https://www.medicare.gov/sign-up-change-plans/types-of-medicare-health-plans/medicare-advantage-plans>

如果你在65歲之前退休（又未能享受聯邦醫療保險），或者你失去僱主提供的醫療保險又未能馬上找到新工作，那你就需要為自己購買其他醫療保險了。

在這種情況下，可選擇的保險包括COBRA（統一綜合預算協調法案）下的醫療保險。COBRA讓你可以繼續購買原先就業時的醫療保險計劃。不過你付的保費會比你當員工時高，差額多少則根據原僱主為你支付保費的比例而定。如果你符合資格購買該保險的話，可向原僱主查詢。購買這種保險最長只有18-36個月，所以它並不是一個永久的解決辦法。

如果你有配偶或同居伴侶，而他們有工作，你可以嘗試加入他們的醫療保險計劃。不過配偶的公司有可能會（也有可能不會）負擔一部分你的保費。

你同時也可以選擇在聯邦醫療保險市場，或各州所提供的醫療保險市場購買醫療保險。根據聯邦平價照護法案ACA，你也許符合資格領取保費津貼以減輕經濟負擔。查詢詳情及登記申請這種保險可上www.HealthCare.gov 官方網站。保費津貼是按收入評核資格的。如果收入增加了，津貼可能就會被逐漸取消。如果你不符合資格領取津貼，你可能要考慮自己付費買保險。

如果你有無法支付的醫療賬單，追債公司可能會找上門來。如果你遇上這種情況，你應該了解公平債務催收作業法案（FDCPA）為你提供的權利。你可上網瀏覽消費者行動有關債務催收問題的網頁（www.consumer-action.org/modules/module_debt_collection）。或向非牟利的信貸機構尋求協助（www.NFCC.org 或致電 800-388-2227）。

如果你的債務已失控，申請破產也是一種處理方法。雖然申請破產會損毀你的信用記錄，但它也可以在你最需要的時候讓你有機會重新開始。申請破產有很多規定及要求。你可上全國消費者破產律師協會網頁查找合適的律師（www.NACBA.org）。美國信託人服務計劃提供有關破產前的信貸諮詢資訊和鏈接（www.Justice.gov/ust/）。消費者行動同時有提供一份免費的基本破產指南（https://www.consumer-action.org/chinese/articles/personal_bankruptcy_ch）。

祖父母養育孫子女

如今有越來越多的祖父母在養育他們的孫子女，在晚年的生活中要支撐起一個家庭，讓他們面臨財務上的挑戰。如果你也面臨這種情形，最重要的是不要推遲拖延自己的退休計劃。因為如果你在50歲或之後終止退休計劃供款，或提早取出大筆存款，你不會再有足夠的時間重新積存自己的退休本錢。

如果你需要求助維持日常生活所需，可以善加利用許多財務協助服務計劃，或是查詢專為三代同堂提供福利協助的相關資訊。請上網Grandfamilies.org (<http://www.granfamilies.org/State-Fact-Sheets>)。該網站詳列每個州的具體服務部門及資源，專門為養育幼童的祖父母及其他家庭成員提供協助。

當你開始照顧扶養孫兒孫女時，你的納稅條件多數會有所改變，因為有了“養育幼兒抵稅額”這些稅法可以利用，你可能會有較大的減稅額。可至國稅局網址IRS.gov查詢你可能符合或應用哪些減稅條例。

為孫子女的學生貸款做擔保並不是一個好主意。如果他們到時不能償還貸款，你就要承擔還款的責任。萬一你沒有償還聯邦學生貸款，政府可以從你的社會安全金裡扣繳最高15%的金額，並可以截取你的退稅。如果你不償還私人學生貸款，貸款公司可以起訴你並獲得裁決，你會因此要支付欠款加上利息，各種費用，以及訴訟費用。無論貸款公司是否可以根據你的收入及資產執行判決，你最好還是避免發生這些情況比較好。

遺產規劃

遺產規劃並不只是有錢人才需要做。不論你的財產淨值是多少，你至少應該有一個基本的遺產規劃，列明以下各項事宜：

- 我想要誰來繼承我的資產和個人財務？
- 當我去世時，我想要誰來照顧我的年幼子女？
- 我想要誰來為我的年幼子女處理財務？
- 當我喪失行為能力時，我想要誰來替我決定財務事宜？
- 當我喪失行為能力時，我想要誰來替我做醫療決定？
- 當我已沒有能力表達個人意願時，哪些醫療項目是我想要的或不想要的？

以上各項問題答案應該列明在個人遺囑裡，同時要列明你的委任律師，醫療保健代理（醫療授權書），以及你個人的生前意願遺囑（living will）。

除了表達個人意願外，做遺產規劃最重要的目的應該是要避免日後的遺囑認證（遺囑認證是用法律程序解決一個逝者的最後事務）及要減少納稅。對一些人來說，這可能意味著設立信託。

雖然目前有很多網上應用程式及指南讓你可以自己製作遺產規劃書，你還是應該考慮在你所屬州諮詢一位具有相關經驗的律師（因為各州州法各有不同）。如果你的情況比較複雜，如是再婚家庭，有一個未婚的生活伴侶，或是有年幼的子女，事先諮詢專業律師是非常重要的。

如果你有電郵，社交媒體，以及其它電子通訊賬戶（blogs, photo albums, music libraries, cloud storage, 等等），你應該事先規劃將來誰能進入這些賬戶，以及你希望自己的電子資產如何被處理。消費者行動的通訊季刊有電子資產規劃資訊，你可以瀏覽：Digital Estate Planning (www.Consumer-Action.org/news/articles/digital_estate_planning_spring_2015)

要了解更多關於遺產規劃的資訊，可上網www.Nolo.com 瀏覽學習。

消費者行動

Consumer Action

www.consumer-action.org

消費者行動通過多語消費教育資料、社區外展服務和焦點問題代言，維護全國弱勢社群消費者在市場經濟中的權益，並協助他們提升經濟能力。

消費者建議和轉介熱線：消費者可至我們的網站提繳投訴 <https://complaints.consumer-action.org/forms/english-form> 或致電415-777-9635（我們用中文、英文和西班牙文免費提供諮詢服務）。

本刊物由消費者行動的理財教育項目出版發行

© 2010
Rev. 7/19