

## 財務管理 1-2-3:

# 第三篇：規劃一個有保障的未來



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

如今夫婦當中至少有一位可能會活到90歲或以上，這已不是什麼稀奇的事了。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，充分利用有助於你退休計劃的“catch-up provision”（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賬戶（IRA），401(K)，以及其它退休計劃戶口中增加退休金供款額。追加供款金限額每年均有所不同。查詢詳情可至：Internal Revenue Service (IRS) website (<https://www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-topics-contributions>)，或向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(<https://www.investor.gov>)。如果你需要專業投資協助，可以考慮向那些只收取服務費的理財顧問諮詢：<https://www.investor.gov/introduction-investing/general-resources/news-alerts/alerts-bulletins/investor-bulletins/investor-0>），不要找那些會從你的投資中收取佣金的理財顧問諮詢。

## 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。查詢詳情，可上社安局網站：SSA.gov (<https://www.ssa.gov/benefits/retirement/planner/agereduction.html>)。

要估算不同年齡的每月退休福利，請先設定「my

Social Security」帳戶：[\(https://www.ssa.gov/myaccount/\)](https://www.ssa.gov/myaccount/)。美國社會安全管理局 (SSA) 向 60 歲以上未領取社會安全福利金，而且沒有線上帳戶的工作者發送年度紙本報表，但能夠定期監控你的帳戶以發現任何錯誤非常重要，並可為將來的利益制定計劃。如建立線上帳戶，而不是依賴單一的年度報表，將提供更大的靈活性。你唯一的其他選擇是在每次需要列印副本時提交 7004 表格 (<https://www.ssa.gov/help/global-statement7004.html>) (需要等待四至六週)。

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要付罰金。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，如果他們永久殘疾；或是他們的未報銷醫療費用超過調整後總收入的 7.5%。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賬戶收益，你必須年滿 59 歲半，而且你的賬戶至少已經運作五年以上。(有時也會有一些例外情況) 查詢詳情可至 Schwab 網站：<https://www.schwab.com/ira/roth-ira/withdrawal-rules>)。

你還有可能在 59 歲半前動用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

：Bankrate.com (<https://www.bankrate.com/retirement/ways-to-take-penalty-free-withdrawals-from-ira-or-401k/>)。

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分鐘才來決定。當你要做這種決定前，可考慮向理財顧問，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。

雖然房屋淨值貸款對於許多屋主來說是一個很好的財務工具，但它也可能使你的房屋陷入危險。例如，房屋淨值信用額度 (HELOC) 的功能與信用卡

非常相似 (限額非常高)，而且同樣難以抗拒去使用。而且典型的只付利息使得償還本金具有挑戰性。此外，由於這些貸款具有可變利率，因此當你有餘額時，利息費用可能也會增加，從而使每月還款額更高，並且可能難以負擔。如果你無法每月支付貸款，就可能失去財產 (房屋被法拍)。了解更多有關申請房屋淨值貸款之前要考慮的事項，請至：<https://www.bankrate.com/home-equity/home-equity-loan-risks-and-how-to-avoid-them/>。

如果你決定做房屋淨值貸款，應該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檢查所有貸款合同。目前有許多本地律師協會，老年人服務組織，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 (<https://hudgov-answers.force.com/housingcounseling/s/>)。

## 反向房屋抵押貸款(逆按揭)

反向抵押貸款允許對房產負債很少或沒有負債的老年房主以其資產為抵押進行借貸，而只要他們住在房子裡，就不必每月付款。(最常見的反向抵押貸款類型是聯邦住房管理局 (FHA) 承保的房屋淨值轉換抵押貸款 (HECM)) (<https://www.hudexchange.info/programs/housing-counseling/hecm/>)，借款人需要滿 62 歲或以上)。借款人可以獲得一次性付款、每月付款、信用額度或以上這些方式的某種組合。

貸款會產生利息，但在房產出售、借款人搬出房產或最後一位倖存借款人去世之前無需付款，否則必須償還全部貸款餘額。如果繼承人選擇保留房屋，他們必須有能力償還貸款 (可以選擇申請新的抵押貸款來償還反向抵押貸款)。否則，如果房屋價值超過貸款餘額，房主或繼承人將保留銷售價格與應付金額之間的差額。如果借款金額超過房屋價值，貸方就無法尋求額外付款。

雖然 HECM (房屋淨值轉換抵押貸款) 申請人沒有最低信用評分要求，但他們必須接受貸方的財務評估，以確保他們能夠滿足住房所有權的持續費用 (維護、財產稅、保險等)。反向抵押貸款通常還要求借款人在申請前與政府批准的住屋顧問會面。如需你所在州的推薦，請瀏覽 HUD 的 HECM 網站：<https://www.hudexchange.info/programs/housing-counseling/hecm/origination/#resources-for-hecm-counselors>) 或致電 HUD：800-569-4287。

反向抵押貸款未必適合所有人。因為貸款相對昂貴

(<https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/how-much-does-a-reverse-mortgage-loan-cost-en-237/>)。如果你打算很快離開該住屋或不需用太多錢，那麼這種貸款就不是一個好的選擇。

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

如果你沒有任何保障的話，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，以及屋主或租客的保險，並且可能還包括其他類型的承保範圍。

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）。消費者行動的出版刊物《Time for an Insurance Checkup: Assessing and adjusting your coverage》：<https://www.consumer-action.org/english/articles/insurance-checkup>可以協助引導你通過整個過程。

如果你有很多資產，可以考慮購買保護傘式責任保險。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，保護傘式責任保險可以提供非常重要的保障。

查詢更多保險相關詳情，可至：Insurance Information Institute (<https://www.iii.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”。不像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，都是隨著年齡漸長而增加的。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？

查詢更多詳情，請至：in NerdWallet's Long-Term Care Insurance Explained (<https://www.nerdwallet.com/article/insurance/long-term-care-insurance>)，以及：LongTermCare.gov (<https://acl.gov/ltc/>)。



## 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。查詢相關詳情可至：AARP website (<https://www.aarp.org/health/medicare-insurance/info-2020/enrolling-in-medicare.html>)。

在你到達65歲之前，可以開始查詢Medicare Supplement Insurance（補充醫療保險條款），（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補助計劃。

在原始 Medicare（可能與 Medigap 保單結合）和 Medicare Advantage 之間進行選擇之前，你應該做一些研究。Medicare Advantage 計劃近年來越來越受歡迎，主要是由於節省了一些費用，和增加了福利（例如視力和/或牙科護理），但也存在缺點（例如生病時費用高、轉換計劃困難以及更有限的護理網絡）。Consumer Report(消費者報告)有說明 Medicare Advantage 的優點和缺點 (<https://www.consumerreports.org/money/health-insurance/pros-and-cons-of-medicare-advantage-a6834167849/>)。如需了解有關 Medigap 政策，請至：<https://www.medicare.gov/health-drug-plans/medigap/basics> 和 Medicare Advantage 計劃：<https://www.medicare.gov/Pubs/pdf/12026-Understanding-Medicare-Advantage-Plans.pdf> 資訊則詳列於 [Medicare.gov](https://www.medicare.gov)。

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）：<https://www.dol.gov/agencies/ebsa/laws-and-regulations/laws/cobra> 附加的醫療保險。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。購買這種保險時限最長只有18-36個月，所以它並不是一個永久性的解決辦法。

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Health Insurance Marketplace (<https://www.healthcare.gov>) 或各州所提供的醫療保險市場購買醫療保險state's health insurance exchange：<https://www.healthcare.gov/get-coverage/>。根據聯邦可負擔健保法案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至：[HealthCare.gov](https://www.healthcare.gov) 官方網站。保費津貼是按收入評估資格的。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。

當你擔負著無法支付的醫療費用時，收款方可能會與你聯絡。如果發生這種情況，請先了解FDC-PA（公平債務催收法案）所賦予你個人的權利。查詢相關訊息，請閱讀NCLC（全國消費者法律中心）的免費在線指南Surviving Debt：<https://library.nclc.org/book/surviving-debt>。或者：<https://www.nfcc.org>，也可致電800-388-2227向credit counseling agency（非牟利信用諮詢機構）尋求協助。

如果你的債務變得不堪負擔，申請破產可能也是一種選擇。雖然破產會損害個人的信用記錄，但它會在你最無助的時候為你提供一個新的開始。申請破產有許多規則和要求，你可以在美國法院網站(<https://www.uscourts.gov/services-forms/bankruptcy/bankruptcy-basics>)和NCLC的Surviving Debt(<https://library.nclc.org/book/surviving-debt>)。請至National Association of Consumer Bankruptcy Attorneys website（全國消費者破產律師協會）網站：<https://nacba.org/> 尋求律師。The U.S. Trustee Program：<https://www.justice.gov/ust/credit-counseling-debtor-education-information> 也提供有關破產前信用諮詢的資訊和鏈結。

## 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，就不會再有足夠的時間重新積存自己的退休本錢。

如果你需要協助維持收支平衡，請利用許多為長輩提供的經濟援助計劃和福利。請瀏覽：

Grandfamilies.org (<http://www.granfamilies.org/State-Fact->



Sheets), 以及 AARP (<https://www.aarp.org/relationships/friends-family/info-08-2011/grandfamilies-guide-support.html>) 了解有關祖父母和其他撫養孩子的家庭成員資源之訊息。

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Child Tax Credit (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](https://www.irs.gov)查詢你可能符合哪些減稅條例。

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或不想的？

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位過逝者的最後事務) 及要減少納稅。對一些人來說，這可能就表示應設立信託。

雖然目前有很多網上應用程式及指南可以讓你自已製作遺產規劃書，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 (各州州法均有不同)。如果你的情況比較複雜，如果是再婚家庭，有一個未婚的生活伴侶，或是有年幼的子女。The American Bar Association (美國律師協會) 提供有關遺產計畫各個組成部分的資訊：[\(https://www.americanbar.org/groups/real\\_property\\_trust\\_estate/resources/estate-planning/\)](https://www.americanbar.org/groups/real_property_trust_estate/resources/estate-planning/)，也提供各州和地方律師協會的線上目錄

([https://www.americanbar.org/groups/lawyer\\_referral/resources/lawyer-referral-directory/](https://www.americanbar.org/groups/lawyer_referral/resources/lawyer-referral-directory/))，你可以透過它搜尋一位遺產（或其他方面）的律師。

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。從 FindLaw 可了解更多：<https://www.findlaw.com/forms/resources/estate-planning/what-is-digital-estate-planning.html>。

查詢遺產規劃詳情，請至：National Council on Aging website：<https://www.ncoa.org/adviser/estate-planning/estate-planning-guide-checklist/>。

## 關於消費者行動

[www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)

透過教育和代言，消費者行動一向致力於爭取強而有力的消費者權益和政策，以促進在全國範圍內弱勢消費者群體的公平待遇和經濟繁榮。

© Consumer Action 2010

Rev. 8/24