

您的退休规划清单

退休规划本身就是一份全职工作。使用这份清单，以寻求平衡您现在与未来的规划，以及简化您退休策略的更明智方式。

多加储蓄

- 参与您公司提供的退休计划 (401k, 403b, 457, SEP或 SIMPLE IRA) 以减少应税收入。
 - 供款至少应为最低匹配金额。

- 如果您的雇主没有提供退休计划或者您已经达到公司计划中的供款上限，您可以考虑开设**个人退休账户 (IRA)**。
 - 使用我们的**免费工具与资源**，了解有关 IRA 功能和类型的更多信息。
 - 使用我们的**IRA 选择工具**来帮助您决定哪种类型的 IRA 适合您。

- 每年的**供款金额尽量达到**您公司退休计划和/或 IRA 账户所允许的**最大限额**。
 - 将奖金或工资增长的部分存入您公司的计划或 IRA 账户中。

- 如果您换了工作，可**考虑滚存**。
 - 查看您现有的退休规划选项，并使用 **401(k) 费用分析器工具**找出您为现有计划支付的费用，以及您是否可以通过精简账户来省钱。
 - 如果您有来自过去雇主的多个退休计划，请考虑合并为一个计划。
 - 查阅**德美利证券滚存指南**，了解完成滚存的步骤。或致电 800-213-4583 给客服代表答疑解惑或获得滚存的指导。*

*在将401(k) 滚存至 IRA 账户之前，请务必考虑您的其他选择，包括将其保留在前雇主计划中、滚存至新雇主的401(k) 计划，或将账户价值提现，请注意一次性全额提取可能会造成负面的税务后果。无论您如何决定，请务必咨询您的税务顾问。

有信心地投资

- 开始考虑您**想要的退休生活方式**。
 - 考虑诸如您是否想环游世界或开始兼职业务等因素。
 - 与您的理财顾问安排一次免费的**目标规划会议**。一起确定未来目标，并创建有助于实现这些目标的规划。
 - 使用我们的**退休计算器**检查您的规划是否如期进行。

- 通过**不同账户类型**获取独特的优势。
 - 在保留在应税账户中持有股票等增长型投资，以充分利用长期资本收益和合格股息的较低税率。
 - 通过使用 IRA 的最大化税收优惠为退休储蓄更多。

- 根据您的目标和风险承受能力**配置您的投资组合**，并在必要时进行再平衡。
 - 使用我们的**投资组合规划工具**、有用的视频、教育课程和第三方研究来增长您的 DIY 投资知识。
 - 要更多的指导或者没有时间亲自管理所有投资？来自德美利投资管理公司 (TD Ameritrade Investment Management, LLC) 的**专业管理投资组合**可能正好适合您。**



精打细算

创建预算，并监控支出。

- 每个月为意外支出储蓄“应急资金”。

找出可以削减开支的领域，并为您的退休储蓄做出额外存款。试试这个预算练习：

1. 记下每个月花费最多的十个项目，以及每一项目的平均花费额度—衣服、咖啡、健身房会员卡、饮料、晚餐等。
2. 根据令您开心的程度，为花费列表中的项目进行排名。
3. 考虑取消列表中排名最后的三项消费，并将其用于储蓄。

为大笔购买和额外的储蓄目标**设立一个单独的账户**。

- 经纪账户可以帮助你实现较大的投资目标——汽车、房子等。

如适用，为未来的教育开支需要**开设一个教育储蓄账户**。

- 了解关于教育储蓄账户类型的更多信息，请您浏览 https://www.tdameritrade.com/zh_CH/account-types/education.page

保障未来

及时更新您所有账户的**受益人信息**。

- 通过登入并进入**我的资料>个人信息**，来设置并查看您德美利证券退休账户的受益人信息。

考虑**设立生前遗嘱**或委托代理人，以便在您丧失行为能力的情况下，您的事务有所交待。

如果您的雇主提供**残障保险**，应考虑加入该计划，以防万一发生事故或健康问题而使您无法工作时，您的生活仍能得到保障。

确保您有足够额度的保险，包括人寿保险、长期护理保险，以及房屋保险等。

还有问题？

联系您的投资顾问。

德美利证券客服华语专线877-888-1238。



Where Smart Investors Get SmarterSM

德美利证券不提供税务建议。我们建议您您的个人情况咨询税务规划专业人员。

将401(k)滚存至一个IRA退休账户之前，请确保您考虑了其它选择，包括将其留在前雇主的计划中、滚存至新雇主的401(k)，或从账户提现，要注意的是一次性全额提取可能会有负面的税务后果。无论您如何决定，请务必咨询您的税务顾问。

所提供的信息仅以信息为目的，不应被视为建议或者任何具体策略的认可。

**理财顾问服务由德美利证券投资管理公司(TD Ameritrade Investment Management, LLC)提供，其为注册投资理财顾问公司。经纪服务由德美利证券公司 (TD Ameritrade, Inc.)提供。德美利证券投资管理公司提供收费的全权理财顾问服务。任何投资组合都有其底层证券相关的风险。有关更多信息，请参阅公开披露手册 (表格 ADV Part 2A) <http://www.tdameritrade.com/forms/TDA4855.pdf>。

德美利证券公司，为 FINRA/SIPC成员。德美利证券(TD Ameritrade) 是由 TD Ameritrade IP Company, Inc. 和 Toronto-Dominion Bank共同拥有的商标。© 2020 德美利证券版权所有。