



Your life. Your money. Your way.™



楊媛媛 (Cynthia Yang) 助理財富諮詢師

淺談 401k rollover

By Planned Financial Services

如果你最近剛換了工作或者在在幾年換過工作,你可能有不止一個 401k 賬戶。如何處理原有的 401k 就成爲一個問題。一般來說你有四個選擇:

第一種選擇是 Withdrawal: 如果你的 401k 賬戶餘額不足\$5,000, 原公司會要求你轉走。如果你不主動 rollover, 原公司就會寄一張支票給你, 但會扣下 20%的聯邦稅。你有 60 天時間把它 rollover 到另一家公司。如果你存進自己的銀行賬戶, 則報稅時不僅要補足聯邦稅, 還要面臨 10%的罰款(如果未滿 59 歲半)。所以, 這是最不可取的一種方法。

第二種選擇是留在原公司: 多數公司會允許員工離職後, 保留其 401k 賬戶繼續由原來的投資公司進行管理。如果原來的退休計劃有很多基金可供選擇, 費用不高, 回報率也不錯, 留在原公司也不失爲一個辦法。但是如果你先後換過多份工作, 有多個賬戶, 管理起來會非常麻煩。如果能把它們都 rollover 到一個賬戶里, 管理起來會方便很多。月底也只會收到一份賬單, 簡單清楚, 一目瞭然。

第三種選擇是 Rollover 到新公司: 如果你在對比之後發現新公司的退休計劃的基金選擇很多, 收益不錯, 費用也合理的話, 可以把原來的 401k 轉到新公司的賬戶里。不過

由於 401k 的管理是由公司決定的, 並不由員工掌控。如果有一天公司變更 401k 管理公司, 你對新的管理公司不滿意想要再轉出來就很難, 除非你又換工作。

第四種選擇是 Rollover 到個人退休賬戶(IRA): 對於經常換工作的人或者已經有好幾個退休賬戶的人, rollover 到個人退休賬戶(IRA)是較理想的辦法, 其原因一是管理方便, 二是可以自己選擇投資管理公司。那麼選擇什麼樣的公司呢? 以下是幾項考慮因素:

- 1) 該公司的歷史有多久?
- 2) 該公司是否有不同類型, 足夠多的基金供選擇, 基金的回報率如何?
- 3) 該公司是否提供一對一諮詢服務? 投資理財是門學問也是門藝術, 如果能找到一個有豐富專業知識並且服務熱情的投資顧問, 他可以幫助你選擇基金, 並在必要時作適當的調整。同時他還能定期(至少一年一次)與你見面, 評估並調整你的財務計劃和退休計劃, 這是把 401k 轉到個人退休賬戶(IRA)的最大好處。

本文觀點僅供參考, 不作爲具體建議。如需任何專業的諮詢或是建議, 請與我們聯繫。

7000 Fitzwater Road, Suite 300
Cleveland, Ohio 44141
440.740.0130 ext. 224
www.PlannedFinancial.com
cynthia@plannedfinancial.com



Securities offered through LPL Financial. Member FINRA/SIPC.

HOUSE by Suen



HUNAN

www.houseofhunan.net



AKRON 店

12 E. Exchange Street
Akron, OH 44308
Tel: (330) 253-1888
Fax: (330) 253-1568
Closed Sunday

FAIRLAWN 店

2717 W. Market Street
Fairlawn Town Centre
OH 44333
Tel: (330) 864-8215
Fax: (330) 836-4564
Open 7 Days

MEDINA 店

18 Public Square,
Medina OH 44256
Tel: (330) 722-1899
Fax: (330) 722-6566
Open 7 Days

Dr. Andrew J. Slodov 牙齒矯正專科醫生 21年爲兒童及成人牙齒矯正服務

專業
經驗
豐富



享譽
華人社區

畸形牙齒及早矯正, 可以帶給你一生美麗的微笑!

季節大優惠
全套箍牙收費僅 **\$3900.00**

接受多種(包括低收費)保險

請來我們診所免費諮詢!

我們服務好, 收費低, 星期六也開診

電話: 330-963-5905

地址: 8848 Commons Blvd., Suite 201, Twinsburg, Ohio 44087



www.shakerdanceacademy.net

舞

不分年齡人人共享的舞蹈課!
從紐約和洛杉磯的專業導師

嘻哈
芭蕾舞
爵士樂
跳踢踏舞
現代的
抒情
演戲

CALL US TODAY!
216-591-2300

Shaker Dance Academy
23440 Commerce Park Rd
BEACHWOOD, OH 44122
www.shakerdanceacademy.net

