

Austin Wang, CFP® / EA | 年金 / 退休收入规划自查清单

年金与退休收入自查清单

退休收入够不够用、年金适不适合你的 7 个关键问题

配合视频/文章使用:看完之后,请用这份清单判断你的退休收入结构是否稳定,以及年金是否适合你的情况。年金不是「越多越好」,也不是「都是坑」,关键看你的收入缺口、风险承受与家庭结构。适合临近或已退休、担心钱不够用的家庭。

先填几个基本信息

基本信息	请填写
本人 / 配偶年龄	_____ / _____
预计退休年份 / 已退休年份	_____
预计月支出(退休后)	\$ _____
现有退休账户合计余额	\$ _____
是否已有年金产品	☐ 是(产品名称: _____) ☐ 否

重要提醒:年金不是适合所有人的产品,也不是「越多越好」。它的核心价值是提供不会耗尽的稳定收入,但代价是流动性下降、费用结构复杂。是否适合,取决于你的收入缺口、风险承受能力、已有保障和家庭结构。

一、退休收入规划的 7 个关键问题

1. 你的基础收入够不够覆盖基本支出?

- ☐ 【基础收入】包括:Social Security、公司养老金(如有)、现有年金收入
- ☐ 若基础收入 < 每月基本支出,就存在【收入缺口】,需从账户提取或用收入型产品弥补

2. 你的退休账户能撑多少年？

- ☐ 常用估算: 账户总额 ÷ 每年提取额 ≈ 大概年数 (不考虑增长)
- ☐ 更准的方式是用 4% 提取率 (SWR) 结合你的实际支出与账户类型

3. 你了解自己已有的年金产品吗？

- ☐ 是哪种年金 (固定 / 指数 / 变额 / 即时)? 费用、退保期、保证条款分别是什么
- ☐ 很多人手上有年金却说不清关键条款, 该复核一次

4. 长寿风险: 活到 90+ 怎么办？

- ☐ 若预计长寿, 账户可能在 80 多岁就用完——这是长寿风险的核心
- ☐ 终身收入型年金可对冲「活太久、钱花完」的风险

5. 通胀与购买力

- ☐ 固定年金金额多年后购买力下降, 要评估是否需要通胀调整或搭配投资

6. 流动性与费用

- ☐ 年金通常有退保期和费用, 买之前确认你有足够的其他流动资金
- ☐ 别把应急金和短期要用的钱放进长期年金

7. 税务与传承

- ☐ 不同账户 (IRA 内 vs 非合格) 买年金, 税务处理不同
- ☐ 年金的受益人设置与传承效果要提前想清楚

二、退休收入风险筛选

请勾选符合你情况的项目。勾选越多, 越说明需要认真做一次退休收入规划。

- ☐ 我担心退休后钱会不够用、或会花完
- ☐ 我的基础收入 (社安金等) 不够覆盖每月基本支出
- ☐ 我想要一份终身、稳定、不受市场波动的收入
- ☐ 我手上有年金产品, 但看不太懂条款
- ☐ 我被推销过年金, 不确定适不适合自己
- ☐ 我担心活得久, 账户在晚年就用完了
- ☐ 我从没系统算过退休后每年能安全提取多少

简单判断:勾选 0-2 项——收入结构较稳,定期复查。勾选 3-5 项——建议做一次退休收入与提取规划。勾选 6 项以上——通常需要系统设计收入来源与提取顺序,评估是否需要收入型工具。

你可以先准备这些资料

资料类别	需要准备什么
收入资料	Social Security 预计领取额与年龄;养老金 / 现有年金收入
支出资料	退休后每月基本支出与理想支出
账户资料	各退休 / 投资账户余额与类型
已有产品	现有年金 / 保险产品的条款与费用说明

咨询前自测:三个最关键的问题

问题 1:退休后你的收入来源主要有哪几类(社安金、账户提取、年金、租金……)?

我的答案:_____

问题 2:你每月的基本支出大概多少?现有稳定收入能覆盖多少?

我的答案:_____

问题 3:你最担心的是市场波动,还是「活太久、钱花完」?

我的答案:_____

预约 30 分钟免费和我聊

把这份清单填好,我们一起把你的节奏理清楚。

austinwangfp.com/contact

WeChat: Austinfo | info@austinfo.us

Website	WeChat	Email	预约咨询
austinwangfp.com	Austinfo	info@austinfo.us	austinwangfp.com/contact

免责声明:本文件仅用于教育与初步筛查,不构成个人化税务、法律、投资或保险建议。具体安排应结合你的税表、账户类型、州税、家庭结构与目标综合判断;执行前请与合格税务、法律或财务专业人士确认。规则可能更新,请以执行年度的 IRS 及相关官方文件为准。