



Khống Chế Thị Trường Sụt Giảm Thông Qua Đầu Tư Vào Quỹ Hưu Trí

Thêm sự uyển chuyển vào danh mục lợi tức hồi hưu với bảo hiểm nhân thọ trọn đời



Tính Biến Đổi Của Thị Trường Và Cuộc Sống Hưu Trí

Nếu quý vị đang tiết kiệm để hưu trí thì có thể đã từng thấy giá trị quỹ hưu của mình tăng giảm theo thị trường tài chính. Tuy nhiên, một khi quý vị hưu trí thì điều này có thể sẽ là mối lo lắng lớn hơn.

Rút tiền từ quỹ hưu trong thời gian thị trường suy thoái có thể làm giá trị tương mục giảm đáng kể về lâu dài. Đây là lý do tại sao điều quan trọng là phải có nguồn thu nhập hưu trí thay thế mà không bị ảnh hưởng trực tiếp bởi tình hình thị trường. Hãy xem xét ví dụ sau đây để hiểu rõ hơn vấn đề này và cách quý vị có thể chuẩn bị.

Lựa chọn mua bảo hiểm nhân thọ phải dựa trên mục tiêu tài chính dài hạn và nhu cầu dùng tiền tử tuất. Bảo hiểm nhân thọ không phải là phương tiện thích hợp cho sách lược tiết kiệm ngắn hạn hoặc đầu tư ngắn hạn. Quý vị cần phải hiểu là chỉ có chút ít hoặc hoàn toàn không có giá trị tiền mặt để cho vay trong những năm đầu tiên theo hợp đồng, ngay cả khi hợp đồng cho phép vay tiền.

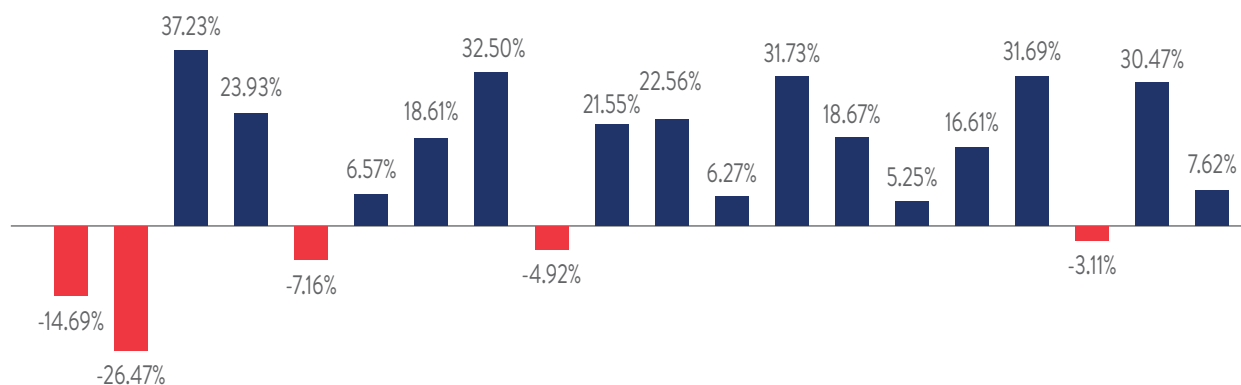
Thông tin được cung cấp không phải là văn bản hoặc nhằm mục đích tư vấn cụ thể về thuế hoặc pháp lý. MassMutual®, các công ty con, nhân viên và người đại diện không được phép cố vấn về thuế hay pháp lý. Các cá nhân được khuyến khích tìm lời khuyên từ nhà cố vấn thuế hoặc pháp lý riêng.

•KHÔNG PHẢI LÀ TIỀN GỬI NGÂN HÀNG HOẶC CÔNG ĐOÀN TÍN DỤNG HOẶC NGHĨA VỤ •KHÔNG ĐƯỢC BẢO HIỂM FDIC HOẶC NCUA •KHÔNG ĐƯỢC BẢO HIỂM BỞI CƠ QUAN CHÍNH PHỦ LIÊN BANG NÀO •KHÔNG ĐƯỢC BẤT KỲ NGÂN HÀNG HOẶC CÔNG ĐOÀN TÍN DỤNG NÀO BẢO ĐẢM

Gặp gỡ Sandra

Sandra 65 tuổi và sắp hồi hưu. Bà có một phần tiền tiết kiệm hưu trí đáng kể trong quỹ hưu cá nhân truyền thống (individual retirement account, hay IRA) với số tiền trước thuế là \$2,000,000. Giả sử kết quả đầu tư cho trương mục này trong 20 năm hồi hưu sắp tới của Sandra sẽ bằng mức lợi tức thường niên của Chỉ Số¹ S&P 500 từ năm 1973 đến năm 1992.

MỨC LỢI TỨC THƯỜNG NIÊN TRONG TƯƠNG LAI CHO IRA CỦA SANDRA



Phần lợi tức này minh họa cho sự ảnh hưởng lâu dài của mức lợi tức ở số âm đến quỹ hưu trí:

- Mức lợi tức thường niên trung bình cho giai đoạn 20 năm này là 12.75%.
- Đã có 5 năm với mức lợi tức ở số âm.
- Chỉ số giảm mạnh trong vòng 2 năm đầu tiên.

¹ Chỉ số giá S&P 500 là chỉ số đo lường kết quả hoạt động của thị trường chứng khoán phổ thông ở Hoa Kỳ. Đây là một chỉ số không được quản lý và không phản ánh các lệ phí hay phí tổn liên quan đến khoản đầu tư thực tế. Các cá nhân không thể đầu tư trực tiếp vào một chỉ số.

Hoạch Định Của Sandra

Sandra định rút \$150,000 từ trương mục này vào đầu mỗi năm hoặc khoản tiền phân phối tối thiểu bắt buộc (required minimum distribution, hay RMD),² nếu số này lớn hơn. Số tiền này sẽ chịu thuế như một thu nhập thông thường của Sandra. Sơ đồ dưới đây minh họa số tiền rút hàng năm và số dư trong IRA trong 20 năm hồi hưu đầu tiên của bà.³

IRA CỦA SANDRA — RÚT TIỀN HÀNG NĂM



Theo các giả định của chúng tôi, Sandra sẽ rút tổng số tiền \$3,000,000 từ IRA của bà trong khoảng thời gian 20 năm. Số tiền còn lại trong trương mục của bà sẽ là \$859,438.

² Phân phối tối thiểu bắt buộc (RMD) là số tiền tối thiểu phải được rút hàng năm từ IRA truyền thống sau khi chủ tài khoản đạt 73 (70 ½ tuổi nếu bạn sinh trước ngày 1 tháng 7 năm 1949, 72 tuổi nếu bạn sinh sau ngày 30 tháng 6 năm 1949 và trước ngày 1 tháng 1 năm 1951). Tuổi RMD sẽ tăng vào năm 2033 lên 75 tuổi).

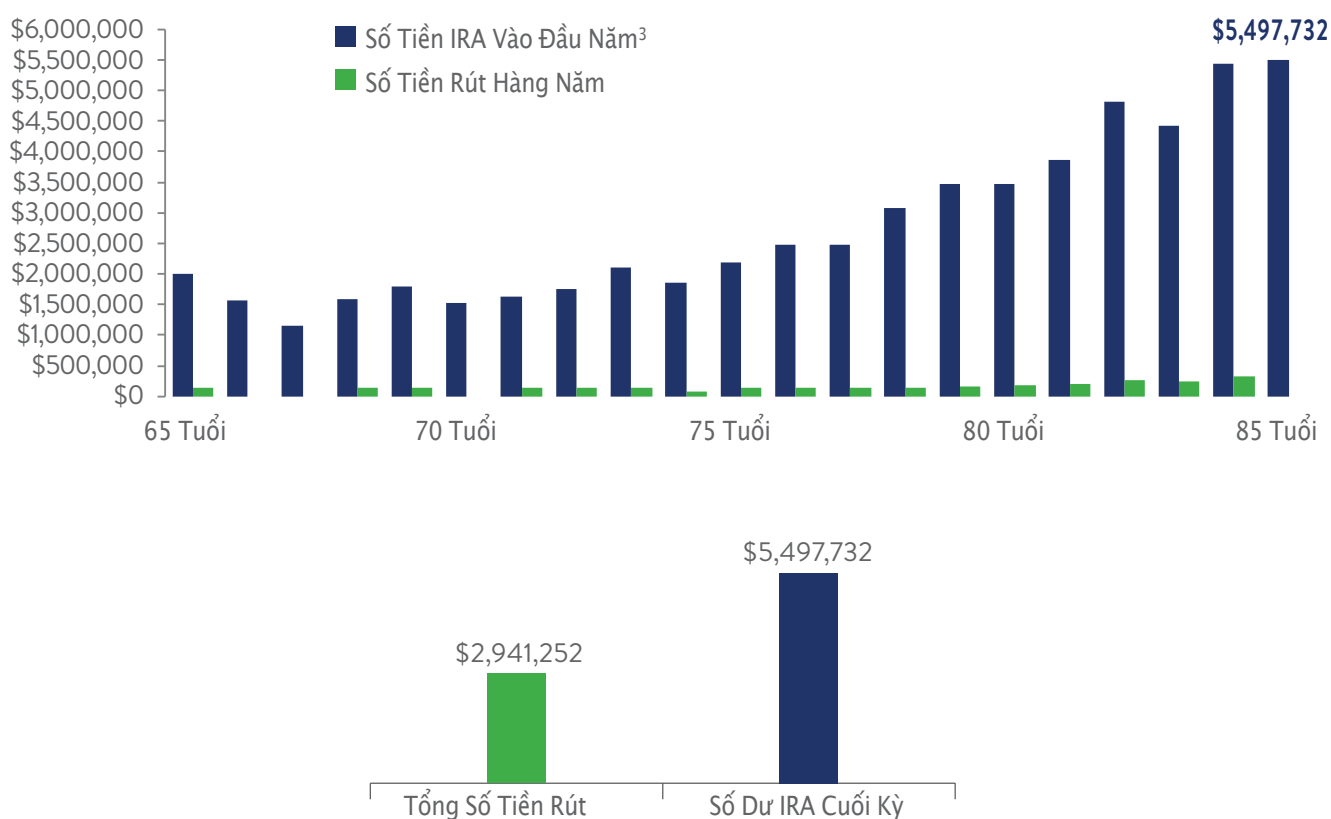
³ Lợi tức và giá trị trương mục đều là giả định và không phản ánh các khoản lệ phí và tiền thu liên quan đến khoản đầu tư trên thực tế.

Một cách tiếp cận khác

Giả định rằng Sandra có một biện pháp thay thế khác. Thay vì tự động rút \$150,000 từ quỹ của mình mỗi năm, bà sẽ không rút khoản tiền phân chia trong bất kỳ năm nào sau khi có mức lợi tức thường niên ở số âm. Tuy nhiên, bà sẽ vẫn phải rút ít nhất khoản RMD² hàng năm khi bà 73 tuổi rưỡi.

Kết quả hàng năm theo sách lược rút tiền có điều chỉnh của Sandra như sau:

IRA CỦA SANDRA — SÁCH LƯỢC RÚT TIỀN CÓ ĐIỀU CHỈNH



Theo cách này, Sandra sẽ bỏ qua hoặc giảm số tiền rút của bà xuống bốn lần trong 20 năm. Bà sẽ rút tổng cộng \$2,941,252. Số tiền này nhiều hơn khoản tiền rút theo cách trước đây vì số dư cao hơn dẫn đến số tiền phân phối tối thiểu bắt buộc nhiều hơn \$150,000 mỗi năm trong bảy năm qua. Mặc dù Sandra sẽ rút nhiều tiền hơn từ IRA của mình theo kịch bản rút tiền đã được sửa đổi, số dư IRA cuối kỳ của cô ấy tăng từ \$859,438 lên \$5,497,732 – gấp hơn sáu lần.

Sách lược rút tiền có sửa đổi mang lại một vài lợi thế rõ ràng, nhưng vẫn còn bốn năm để Sandra cần phải thay thế khoản tiền rút đã bỏ qua từ IRA của bà.



Các Nguồn Lợi Tức Thay Thế

Có một số cách để tạo nguồn lợi tức quý vị có thể dựa vào trong lúc thị trường đang đi xuống. Các sản phẩm ngân hàng như chứng chỉ ký thác và trương mục tiết kiệm là những lựa chọn chắc chắn. Các đầu tư như ngân quỹ thị trường tiền tệ và ngân quỹ trái phiếu chánh phủ ngắn hạn cũng là những lựa chọn cho quý vị. Những loại đầu tư này và các đầu tư đổi sang tiền mặt khác là một phần của nguồn lợi tức an toàn của mỗi người hồi hưu. Đây là những đầu tư có ít rủi ro nên dĩ nhiên cũng mang đến lợi nhuận thấp hơn.

Một lựa chọn khác cần nghĩ đến là tham gia bảo hiểm nhân thọ trọn đời. Ngoài việc bảo vệ bảo hiểm nhân thọ dài hạn, bảo hiểm này tích lũy giá trị tiền mặt tăng lên mỗi năm theo cách hoãn thuế và không bao giờ giảm giá trị do các điều kiện thị trường. Do đó đây có thể là nguồn ngân quỹ thay thế đáng tin cậy trong lúc suy thoái tài chánh.⁴ Bảo hiểm nhân thọ trọn đời còn có một số lợi thế thuế lợi tức hấp dẫn cho chủ nhân hợp đồng sử dụng giá trị tiền mặt theo cách ưu đãi thuế. Nhìn chung, đây có thể là một phần quan trọng của sách lược lợi tức hồi hưu của quý vị.

⁴ Tiền phân chia theo hợp đồng (gồm cả cổ tức dưới dạng tiền mặt và giá trị giải ước một phần/toàn bộ) sẽ không chịu thuế đến tối đa là bằng khoản tiền đã trả cho hợp đồng (chi phí căn bản). Nếu đây là Hợp Đồng Trợ Cấp Có Điều Chính (MEC), thì các khoản vay theo hợp đồng bảo hiểm và/hoặc tiền phân chia sẽ phải đóng thuế theo mức lãi, và bị phạt thuế 10% nếu người chủ hợp đồng dưới 59 tuổi rưỡi.

Sử dụng giá trị tiền mặt bằng cách vay mượn hoặc giải ước một phần sẽ làm giảm giá trị tiền mặt và tiền tử tuất của hợp đồng bảo hiểm, gia tăng nguy cơ hợp đồng mất hiệu lực, và có thể phải trả thuế nếu hợp đồng chấm dứt trước khi người được bảo hiểm qua đời.

Quý vị không thể biết trước khi nào suy thoái thị trường sẽ xảy ra. Nhưng quý vị có thể chuẩn bị để giảm bớt ảnh hưởng do tình trạng này gây ra cho tiền hưu của mình.



MassMutual...

Giúp quý vị bảo đảm được những gì quan trọng nhất.

Kể từ năm 1851, các quyết định doanh nghiệp của chúng tôi đều lấy nhu cầu của khách hàng làm sự chỉ dẫn. Hiện nay, chúng tôi cung cấp một loạt các sản phẩm và dịch vụ tài chính để giúp mọi người bảo đảm tương lai và bảo vệ những người thân thương của họ.

Tìm hiểu thêm tại www.MassMutual.com

Bản hợp đồng, đơn, mẫu và tài liệu điều hành chỉ có bằng tiếng Anh.

Tất cả các đảm bảo và phúc lợi của hợp đồng bảo hiểm đều được hỗ trợ bởi khả năng thanh toán yêu cầu bồi thường của công ty bảo hiểm phát hành. Các bảo đảm và phúc lợi của hợp đồng không phải là nghĩa vụ của, hoặc được hỗ trợ bởi, nhà môi giới/đại lý và/hoặc đại lý bảo hiểm bán hợp đồng, hoặc bởi bất kỳ chi nhánh nào của họ, và không ai trong số họ đưa ra bất kỳ tuyên bố hay bảo đảm nào về khả năng thanh toán yêu cầu bồi thường của bên bảo hiểm công ty phát hành bảo hiểm.

Các hợp đồng tham gia bảo hiểm trọn đời do Công ty bảo hiểm Massachusetts Mutual Life Insurance Company (MassMutual), Springfield, MA 01111-0001, phát hành.

