



# 1199SEIU Funds

## 退休財務規劃：

### 計算您退休後 需要多少錢

在這個講義包中，您會找到：

- 計算所有退休收入的分步說明
- 退休收入和支出工作表
- 可以幫助您在工作期間節省更多錢的儲蓄提示表

我們希望所提供的訊息將有助於指導您做出退休的決定。

# 計劃您退休的步驟

## 步驟 1

決定您希望退休的年齡： \_\_\_\_\_

## 步驟 2

在線上獲取您的社會保障估算 [www.ssa.gov/benefits/retirement/estimator.html](http://www.ssa.gov/benefits/retirement/estimator.html)

- 請點擊“估計您的退休福利”按鈕。
- 請填寫“驗證您的身份”表格。
- 請勾選“服務條款”。
- 請點擊“提交”按鈕。
- 在下一個屏幕上（“退休估算器”），請輸入您“去年的收入”。
- 請點擊“下一步”。
- 請查看62、67和70歲退休的選項。如果您等到70歲退休，您將獲得每月最高的金額。

## 步驟 3

決定您未來的每月開支。您可以使用下一頁的退休費用工作表計算出您每月的預算。

## STEP 4

從步驟3的金額中減去步驟2的金額。

這是您在退休期間每月需要從您的退休儲蓄中提取的金額。

# 退休費用工作表

此工作表可幫助您估算退休期間的開支。

典型的每月費用 (如果適用, 僅包括金額)	
費用類別	每月金額
<b>住房</b>	
抵押或出租 (如適用)	\$ <input type="text"/>
財產稅	\$ <input type="text"/>
房主保險	\$ <input type="text"/>
水電費	\$ <input type="text"/>
維修費	\$ <input type="text"/>
<b>食物</b>	
雜貨	\$ <input type="text"/>
外出用餐	\$ <input type="text"/>
<b>交通運輸</b>	
車輛保養	\$ <input type="text"/>
燃料	\$ <input type="text"/>
汽車保險	\$ <input type="text"/>
公共交通工具	\$ <input type="text"/>
<b>衛生保健</b>	
醫療保險費	\$ <input type="text"/>
其他醫療費用	\$ <input type="text"/>
<b>額外保險</b>	
人壽保險	\$ <input type="text"/>
<b>個人護理</b>	
服裝	\$ <input type="text"/>
產品和服務	\$ <input type="text"/>
<b>家庭護理</b>	
子女或配偶照顧	\$ <input type="text"/>

雜費	
貸款/信用卡/債務 (盡量不要有這個!)	\$ <input type="text"/>
貸款/信用卡/債務	\$ <input type="text"/>
娛樂	\$ <input type="text"/>
旅行/度假	\$ <input type="text"/>
愛好	\$ <input type="text"/>
禮物	\$ <input type="text"/>
教育	\$ <input type="text"/>
慈善捐助	\$ <input type="text"/>
其他	\$ <input type="text"/>
總額	
每月花費	\$ <input type="text"/>

## 退休收入工作表

此工作表可以幫助估算您退休期間的收入。

每月收入來源	您	您的配偶
社會保障	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
就業收入 (只有在您退休後繼續工作)	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
租金收入	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
退伍軍人福利	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
殘疾	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
其他	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
每月總收入		
您是否有盈餘 (超出您的需要) 或 短缺 (比您需要的少)?	\$ <input type="text"/>	

# 儲蓄小貼士

請記得將這些儲蓄技巧 (以及您已成功儲蓄的其他方式) 中的任何資金添加到您的退休儲蓄帳戶中!

類別	而不是這個...	...試試這個
電影和電視	有線電視 - \$70/月	Netflix/Hulu - \$8/月 圖書館的DVD - 免費
交通運輸	MTA地鐵卡 - \$121/月	看看您的雇主是否有通勤稅前計劃。
膳食	外賣食品 - 紐約是世界上最昂貴的餐飲場所之一!	包起來! 如果您必須外出用餐, 請向您的雇主查詢餐飲折扣或查看Groupon和其他折扣網站以獲取餐廳優惠。此外, 餐廳歡樂時光(下午4:00至晚上7:00)以低廉的價格提供午餐和晚餐菜單。
健身	擁有健身房會員資格, 但一年只鍛煉幾次?	大紐約YMCA為1199SEIU會員提供折扣, 或透過YouTube鍛煉視頻其鍛煉專注於舞蹈、舉重、特定運動、高強度間歇訓練 (HIIT)、有氧運動等。
社交/其他支出	商店、劇院、購物和音樂會	請查看Groupon、LivingSocial、RetailMeNot、Working Advantage和CityPASS, 它們提供許多景點和服務50%至90%的折扣。
美容/修飾	沙龍和理髮店	像Paul Mitchell和Aveda這樣的美容學校為學生提供美髮服務以獲得大幅折扣。
雜費	未使用的物品是否佔用空間或累積灰塵?	賣掉它! eBay和Poshmark收取20%的佣金。但OfferUp、letgo和Close5讓您免費銷售! 您不需要或未使用的物品可能是其他人想要購買的東西。