

Sáu điều cần làm trước khi về hưu

Tác Giả: Kim Ngô-Trị u Phong

Thứ Bảy, 06 Tháng 3 Năm 2010 10:36

Bắt đầu một kế hoạch xóa bỏ nợ



Tuổi sắp về hưu, số chuần bỏ về tài chính trở nên ngày càng quan trọng. Bên cạnh những chuần bỏ về mặt số các khác (điều chúng ta đã nghe quá nhiều rồi), thì giới pháp về tài chính mà quý về thực hiện và theo đuổi trong năm cuối cùng còn làm việc, trước khi về hưu, số thực số mang lại một số khác biệt ở giai đoạn tuổi vàng. Chúng tôi xin gợi ý vài điều thiết thực sau đây:

1. Có óc thực tế: Sắp xếp, lưu giữ hóa đơn mua đi, văn bản đầu tư (investment statements) và hồ sơ khai thuế (tax returns) là một trong những yếu tố quan trọng cho kế hoạch tài chính của quý về. Thiết lập một hệ thống quy tắc ngay từ bây giờ, quý về sẽ không phải lúng túng cho giai đoạn sau. Lập hồ sơ riêng biệt cho các chi phí được trừ thuế (tax-deductible expenses), số sách ngân hàng và văn bản đầu tư, kê khai đòi tiền bảo hiểm (insurance claims) và “cùi” lương (pay stubs) cùng mẫu W2. Trước đầu năm giêng này sẽ mang lại cho năm tài chính của quý về một khởi đầu tốt đẹp.

2. Lập bản sao các hồ sơ quan trọng: Trong trường hợp khẩn cấp, quý về có thể cần ngay đến những hồ sơ quan trọng, như hợp đồng bảo hiểm (insurance policies), trường ngân hàng và số thẻ tín dụng. Thu thập một danh sách gồm thông tin về các trường ngân hàng và số điều khoản liên lạc của các trường ngân hàng cũng như thẻ tín dụng quan trọng. Cũng nên lập bản sao các văn bản chuyển nhượng về địa ốc (deeds to property), cổ phần công khoán (stocks) và văn bản đầu tư, cùng những công phần giá trị khác. Cột mốc thì một nơi an toàn trong nhà, đừng quên lập bản sao tất cả và đem cột giấy tờ một nơi khác bên ngoài nhà quý về, ví dụ đem gói vào hộp an toàn của ngân hàng (safety deposit box).

Sáu đi u c n làm tr c khi v h u

Tác Giả: Kim Ngô-Tri u Phong
Thứ Bảy, 06 Tháng 3 Năm 2010 10:36

3. B t đ u m t k ho ch đ xóa b t n : Vi t xu ng s ti n còn n các th tín đ ng, m c phân l i h ng năm và ti n tr t i thi u h ng tháng c a m i th . Tính xem th nào nên thanh toán tr c (th có m c phân l i cao nh t). Có nhi u ph ng cách đ gi i quy t tùy theo quý v n nhi u hay ít, có th quý v ph i c n đ n m t c v n tài chánh đ giúp đ phát tri n m t k ho ch thanh toán đ c bi t. Cũng đ ng nên b cám đ khi đi m n n t giá tr c a căn nhà (equity loan) đ tr h t n th tín đ ng. Làm v y quý v ch l y m t n có th ch p (secured loan) đ tr cho m t n không th ch p (unsecured loan) mà không lo i b đ c khuynh h ng tiêu xài quá m c c a quý v .

4. Duy t l i k ho ch h u b ng 401k: Ho c nên l p ngay n u quý v ch a có, công ty n i b n làm vi c s cung c p cho quý v m t k ho ch h u trí (retirement plan). Nhi u ch nhân còn t ng thêm vào ph n đ u t cho ti n h u 401k ng v i s ti n quý v tr ra vào m i k l ng (match funds); đôi khi b ng 50% s ti n quý v đ ng vào, và cũng có khi lên đ n t i đ a 6% ti n l ng c a quý v . Đó là ti n “cho không bi u không!” N u quý v đã m k ho ch s n r i thì bây gi là th i đ i m t t đ phân đ nh xem có c n đ i u ch nh l i không.

5. Xem l i h p đ ng b o hi m: Năm nay quý v có tu b thêm cho căn nhà, hay sinh thêm con, ho c thay đ i vi c làm không? Có th quý v nghĩ r ng mình s c n làm l i h p đ ng b o hi m đ đ c b o phí thích h p. N u quý v hay ng i ph i ng u b sót không nghĩ đ n vi c mua b o hi m nhân th hay tàn ph thì nay là lúc nên g p m t chuyên viên b o hi m rành ngh , đ bàn th o v l i ích c a nh ng quy n l i b o v tài chánh quan tr ng này.

6. Duy t l i k ho ch đ a c c a quý v : L p h s di chúc phòng khi quý v qua đ i là đ i u thi t y u. N u quý v ch a đ ng đ n bao gi thì nên l p k ho ch v i m t lu t s cho v n đ s c kh e và tài chánh cũng nh di chúc. Nh ng b c đ n gi n này có th giúp b o v cho tài s n c a quý v cũng nh ng i thân trong gia đình m t khi có đ i u b t ng x y đ n.

V ch ra m c tiêu rõ ràng, r i đ t ng b c thích h p đ th c hi n nh ng m c tiêu đó, s giúp quý v t o đ c nh ng b c ti n to l n h ng đ n m t năm m i sung m n v tài chánh.

Ghi chú: Tác gi Kim Ngô là chuyên viên c a h ãng tài chánh Prudential.