

您的滾存指南手冊

還在考慮滾存到德美利證券的IRA退休賬戶嗎？請在tdameritrade.com/chinese/rollover 查看您的選擇。已經決定了嗎？按照以下三個簡單步驟將您舊的401k滾存到德美利證券的IRA賬戶。

1. 開設一個新的IRA

兩種方式開設德美利證券IRA賬戶：

- 在chinese.tdameritrade.com 網上申請
- 致電 800-213-4583, 877-888-1238 (中文服務) 與德美利證券代表交談

如果您已經有德美利證券的IRA賬戶，請直接跳到第二步。

2. 注資賬戶

聯繫您前僱主贊助的退休計劃管理者，要求適當的滾存表格。（準備好您前401k計劃的對賬單和您的社會安全號碼）。然後將填好的表格交回給管理者，要求將您退休賬戶的資金按照以下方式之一交付：

直接滾存 | 電匯

要求將資金電匯至您的德美利證券賬戶

直接滾存 | 支票

要求一張支票，抬頭是“TD Ameritrade Clearing, Inc., FBO【您的姓名】，【您的賬戶號碼】”

- 支票可以直接從計劃管理者發送給德美利證券
- 或者可將支票發送給您，您再親自去德美利分行存入或郵寄。請務必附上存款單。

非直接滾存

要求計劃管理者將抬頭給您的支票寄給您

- 您必須要在收到支票的60天內將您401k賬戶中的所有金額存入您的IRA賬戶以避免國稅局的罰金
- 您的計劃管理者可能會預扣20%的聯邦稅
- 您需要在存款的時候補齊這一差額，不然您可能會有額外的稅務和罰金
- 您可以在德美利證券分行親自存入或者郵寄支票。請務必附上存款單。

有關更多電匯轉移和郵寄支票的說明，請參見背面

取決於您的計劃管理者，自您要求滾存計劃之日起，您的資金可需要5-20工作日才能存入至德美利證券賬戶。

德美利證券不提供稅務諮詢。就您個人的情況，我們建議您諮詢稅務規劃專業人士。

3. 創建您的投資組合

一旦資金存入。現在是創建您的退休投資組合的時候。我們有符合您需要的各種解決方案，還有能幫助您的懂行專業代表。

選擇有：

自主投資

首先，使用我們的教育資源和工具，學習如何根據您的風險承受度和生活階段來設計一個投資組合：

- **教育中心：**查看關於建立和管理您自己投資組合的課程以及更多
- **投資組合計劃工具：**建立並跟蹤您自己的目標資產配置模式

然後，選擇您的投資。

- 共同基金
- ETF
- 債券和定存(CD)
- 股票
- 期權和期貨 (需適當批准)
- 年金

幫我操做

投資於一個由我們附屬的投資顧問公司為您專業打造和管理的組合：

德美利證券投資管理公司
TD Ameritrade Investment Management, LLC¹

替我操作

通過我們的轉介服務，與一位獨立註冊的投資理財顧問交談：AdvisorDirect^{®2}轉介計劃

如要使用這些工具、產品和資源，請去chinese.tdameritrade.com 登入您的賬戶

有任何問題嗎？致電 800-213-4583, 877-888-1238(中文服務) 聯繫德美利證券代表或與投資顧問交談。

將您的401k滾存為IRA的注資指示

電匯指示

請您的計劃管理者將資金直接匯至:

First National Bank of Omaha

1620 Dodge Street

Omaha, NE 68197

ABA# 104 000 016

匯入賬戶:

TD Ameritrade Clearing, Inc.

200 S 108th Ave.

Omaha, NE 68154-2631

賬戶 #: 16424641

最終匯入賬戶:

[您的姓名]

[您的地址]

[您德美利證券的賬戶號碼]

支票存入

取決於您所選擇的滾存類型(直接或非直接),您可以請您的計劃管理者將支票直接寄給德美利證券。或者,您可以請計劃管理者將支票寄給您,然後您再將支票和存款單一起寄給我們。

普通郵寄地址:

PO Box 2789

Omaha, NE 68103-2789

隔夜快遞地址:

200 S 108th Ave.

Omaha, NE 68154-2631

關於支票的擡頭信息,請見正面。

還有問題嗎?請今天就致電 **800-213-4583, 877-888-1238 (中文服務)** 聯繫德美利證券代表
或與投資顧問交談。

在處理您舊的退休計劃時,滾存不是您唯一的選擇。

在將401k滾存至IRA前,請確保您考慮了其他選擇,包括將其保留在前僱主的計劃、滾存至新的僱主,或將全部資金提出。但要注意的是,將資金一次性提出可能會有負面的稅務後果。無論您決定如何,請務必諮詢您的稅務顧問。

請訪問 <https://www.tdameritrade.com/retirement-planning/ira-guide/401k-rollover-to-ira.page> 獲得更多滾存選擇。

1. 理財顧問服務由德美利證券投資管理公司(TD Ameritrade Investment Management, LLC)提供,其為註冊投資理財顧問公司。經紀服務由德美利證券公司(TD Ameritrade, Inc.)提供。德美利證券投資管理公司提供收費的全權理財顧問服務。任何投資組合都有與其底層證券相關的風險。有關更多信息,請參閱公開披露手冊(表格 ADV Part 2A) <http://www.tdameritrade.com/forms/TDA4855.pdf>。
2. 需要最低資產水平。與獨立理財顧問的首次諮詢沒有費用或義務。一旦您選擇了獨立的理財顧問,您將支付顧問費和標準經紀費用。通過德美利證券執行的交易會被收取標準交易費用。在僱用獨立理財顧問前,您應審閱獨立理財顧問的ADV表格、其他適用的理財顧問披露文件,以及理財顧問披露和認可文件 (<https://www.advisorservices.com/content/advisor/pdfs/onlineforms/TDAI4855.pdf>)。表格ADV含有關於獨立理財顧問服務和費用的重要信息。獨立理財顧問會就他們的服務收取持續的投資顧問費用。獨立理財顧問將支付德美利證券費用以參與AdvisorDirect轉介計劃。那些費用通常是您支付您獨立理財顧問的顧問費用的一個百分比。有關支付德美利證券的費用和其他利益沖突的額外詳情,請審閱理財顧問披露和認可文件並向您獨立理財顧問詢問其與德美利證券的特定協議細節。您獨自負責審核您考慮的任何理財顧問。請注意:在任何情況下,任一獨立理財顧問參與AdvisorDirect轉介計劃,都不代表德美利證券對此獨立理財顧問的背書和推薦。

德美利證券公司,為 FINRA/SIPC成員。德美利證券(TD Ameritrade)是由 TD Ameritrade IP Company, Inc. 和 Toronto-Dominion Bank 共同擁有的商標。© 2018 德美利證券版權所有。