

您的滚存指南手册

还在考虑滚存到德美利证券的IRA退休账户吗？

请在tdameritrade.com/chinese/rollover 查看您的选择。

已经决定了吗？按照以下三个简单步骤将您旧的401k滚存到德美利证券的IRA账户。

1. 开设一个新的IRA

两种方式开设德美利证券IRA账户：

- 在chinese.tdameritrade.com 网上申请
- 致电 800-213-4583, 877-888-1238 (中文服务) 与德美利证券代表交谈

如果您已经有德美利证券的IRA账户，请直接跳到第二步。

2. 注资账户

联系您前雇主赞助的退休计划管理者，要求适当的滚存表格。（准备好您前401k计划的对账单和您的社会安全号码）。然后将填好的表格交回给管理者，要求将您退休账户的资金按照以下方式之一交付：

直接滚存 | 电汇

要求将资金电汇至您的德美利证券账户

直接滚存 | 支票

要求一张支票，抬头是
“TD Ameritrade Clearing, Inc.,
FBO【您的姓名】，【您的账户号
码】”

- 支票可以直接从计划管理者发送给德美利证券
- 或者可将支票发送给您，您再亲自去德美利分行存入或邮寄。请务必附上存款单。

非直接滚存

要求计划管理员将抬头给您的支票寄给您

- 您必须要在收到支票的60天内将您401k账户中的所有金额存入您的IRA账户以避免国税局的罚金
- 您的计划管理者可能会预扣20%的联邦税
- 您需要在存款的时候补齐这一差额，不然您可能会有额外的税务和罚金
- 您可以在德美利证券分行亲自存入或者邮寄支票。请务必附上存款单。

有关更多电汇转移和邮寄支票的说明，请参见背面

取决于您的计划管理者，自您要求滚存计划之日起，您的资金可能需要5-20工作日才能存入至德美利证券账户。

德美利证券不提供税务咨询。就您个人的情况，我们建议您咨询税务规划专业人士。

3. 创建您的投资组合

一旦资金存入。现在是创建您的退休投资组合的时候。我们有符合您需要的各种解决方案，还有能帮助您的懂行专业代表。选择有：

自主投资

首先，使用我们的教育资源 and 工具，学习如何根据您的风险承受度和生活阶段来设计一个投资组合：

- **教育中心：**
查看关于建立和管理您自己投资组合的课程以及更多
- **投资组合计划工具：**
建立并跟踪您自己的目标资产配置模式

然后，选择您的投资。

- 共同基金
- ETF
- 债券和定存(CD)
- 股票
- 期权和期货
(需适当批准)
- 年金

帮我操做

投资于一个由我们附属的投资顾问公司为您专业打造和管理的组合：

德美利证券投资管理机构
TD Ameritrade Investment
Management, LLC¹

替我操作

通过我们的转介服务，与一位独立注册的投资理财顾问交谈：
AdvisorDirect^{®2}转介计划

如要使用这些工具、产品和资源，请去
chinese.tdameritrade.com 登入您的账户

有任何问题吗？致电 800-213-4583, 877-888-1238(中文服务) 联系德美利证券代表
或与投资顾问交谈。

 **Ameritrade**
德美利 证券

重要信息见背面。

将您的401k滚存为IRA的注资指示

电汇指示

请您的计划管理者将资金直接汇至:

First National Bank of Omaha

1620 Dodge Street

Omaha, NE 68197

ABA# 104 000 016

汇入账户:

TD Ameritrade Clearing, Inc.

200 S 108th Ave.

Omaha, NE 68154-2631

账户#: 16424641

最终汇入账户:

[您的姓名]

[您的地址]

[您德美利证券的账户号码]

支票存入

取决于您所选择的滚存类型(直接或间接),您可以请您的计划管理者将支票直接寄给德美利证券。或者,您可以请计划管理者将支票寄给您,然后您再将支票和存款单一起寄给我们。

普通邮寄地址:

PO Box 2789

Omaha, NE 68103-2789

隔夜快递地址:

200 S 108th Ave.

Omaha, NE 68154-2631

关于支票的抬头信息,请见正面。

还有问题吗?请今天就致电 **800-213-4583, 877-888-1238 (中文服务)**联系德美利证券代表
或与投资顾问交谈。

在处理您旧的退休计划时,滚存不是您唯一的选择。

在将401k滚存至IRA前,请确保您考虑了其他选择,包括将其保留在前雇主的计划、滚存至新的雇主,或将全部资金提出。但要注意的是,将资金一次性提出可能会有负面的税务后果。无论您决定如何,请务必咨询您的税务顾问。

请访问 <https://www.tdameritrade.com/retirement-planning/ira-guide/401k-rollover-to-ira.page> 获得更多滚存选择。

1. 理财顾问服务由德美利证券投资管理服务公司(TD Ameritrade Investment Management, LLC)提供,其为注册投资理财顾问公司。经纪服务由德美利证券公司(TD Ameritrade, Inc.)提供。德美利证券投资管理服务公司提供收费的全权理财顾问服务。任何投资组合都有与其底层证券相关的风险。有关更多信息,请参阅公开披露手册(表格ADV Part 2A) <http://www.tdameritrade.com/forms/TDA4855.pdf>。
2. 需要最低资产水平。与独立理财顾问的首次咨询没有费用或义务。一旦您选择了独立的理财顾问,您将支付顾问费和标准经纪费用。通过德美利证券执行的交易会被收取标准交易费用。在雇用独立理财顾问前,您应审阅独立理财顾问的ADV表格、其他适用的理财顾问披露文件,以及理财顾问披露和认可文件(<https://www.advisorservices.com/content/advisor/pdfs/onlineforms/TDAI4855.pdf>)。表格ADV含有关于独立理财顾问服务和费用的重要信息。独立理财顾问会就他们的服务收取持续的投资顾问费用。独立理财顾问将支付德美利证券费用以参与AdvisorDirect转介计划。那些费用通常是您支付您独立理财顾问的顾问费用的一个百分比。有关支付德美利证券的费用和其他利益冲突的额外详情,请审阅理财顾问披露和认可文件并向您独立理财顾问询问其与德美利证券的特定协议细节。您独自负有责任审核您考虑的任何理财顾问。请注意:在任何情况下,任一独立理财顾问参与AdvisorDirect转介计划,都不代表德美利证券对此独立理财顾问的背书和推荐。

德美利证券公司,为FINRA/SIPC成员。德美利证券(TD Ameritrade)是由TD Ameritrade IP Company, Inc.和Toronto-Dominion Bank共同拥有的商标。© 2018 德美利证券版权所有。