IRS

Tax Exempt and Government Entities

EMPLOYEE PLANS

您知道嗎... ■ 退休可能持續40年之久 ■ 退休者可能需要高達80%退休前的收入才能安穩退休 ■ 每月的社會安全金付款平均大約是$1,000左右

Lots of Benefits 好處多多

若您設立並參與僱員退休計劃

及早開始...

以下顯示兩位年輕工作者的不同儲蓄方式:

小君 20歲時大學畢業開始工作了，但她等到30歲才開始儲蓄退休金。小君必須在之後30多年期間每個月存入$300，才能在65歲退休時賺到大約一百萬美元。

雅珀 20歲時大學畢業，隨即開始工作並參加她僱主的退休計劃，每個月存入$300。她選擇僱主計劃中的多元投資計劃，平均每年獲利10%。

之後，雅珀結婚成家並在工作10年後決定留在家裏持家。雅珀在工作期間已對其退休基金供款$36,000，之後沒有再存進一毛錢。因爲複利的關係，在雅珀65歲時，她退休帳戶裡有超過兩百萬美元。

下表比較了小君跟雅珀的儲蓄情況。

小君必須投入更多的自費供款，才能達到一百萬美元。她的供款成長（或複利）的時間較短。

每月$300的儲蓄，以10%的複利獲利計算	雅珀，很早就開始儲蓄的，得到...			小君，後來才開始儲蓄的，得到...		
	供款*	累積供款總數	帳戶餘額	供款*	累積供款總數	帳戶餘額
第10年	$36,000	$36,000	$61,966	$0	$0	$0
第20年	0	36,000	167,743	36,000	36,000	61,966
第30年	0	36,000	454,089	36,000	72,000	229,709
第40年	0	36,000	1,229,236	36,000	108,000	683,798
第45年	$0	$36,000	$2,022,474	$18,000	$126,000	$1,148,483

*每月$300 乘以年數

請記得，雅珀在工作的10年期間共供款$36,000。所有接下來的年獲利都以她早先提供的那$36,000供款為計算基礎。

現在的利益，未來的利益

爲何您應該對退休計劃感興趣，退休計劃有什麼好處?

退休計劃容許現在就對未來退休時的經濟保障進行投資。另外的附帶利益是，企業和僱員為退休進行投資時也獲得許多的稅務優惠和其他獎勵。

對企業的利益包括:

- 僱主供款是可以抵稅的，
- 在計劃中的資產成長是免稅的，
- 企業可因設立退休計劃而獲得各種稅收抵免以及其他獎勵，
- 有各種彈性計劃選項，以及
- 退休計劃可吸引並幫助留住優秀的僱員，故而降低新僱員訓練費用。

對僱員的利益包括:

- 僱員供款的稅金延後到款項發配後才徵收，
- 計劃中的投資利得稅金直到款項發配後才徵收，
- 退休資產可由一僱主處轉移到另一僱主處，
- 可以很簡便地以薪資扣減的方式供款，
- 有可能符合儲蓄抵稅優惠，並且
- 在退休時有更好的經濟保障。

首先步驟

您學習如何設立退休計劃的首先步驟是什麼?

從聯繫熟悉各種退休計劃的稅務專業人士或提供各種退休計劃的金融機構開始。

您可以在國稅局網站www.irs.gov取得各種退休計劃的詳細資訊。請參考封面背頁所列的其他網站和電話號碼，以取得國稅局退休計劃閱讀資料或者與您退休計劃稅務有關問題的答案。

下一階段 (進行中)

退休計劃的各“工作階段”是什麼?

每個退休計劃都有三個執行上的關鍵階段--選擇、設立以及計劃運作。

選擇—做決定投資您的未來。開始思考退休常見的問題，然後學習您可以為您自己和您僱員退休而預留金錢的一些特定方式。

設立—採取必要步驟來開設您的退休計劃。依照您選擇的計劃類型，僱主管理步驟的範圍亦有所不同，比如:

- 為計劃的資產安排基金，
- 採用書面計劃，
- 通知符合參加資格的僱員，以及
- 為您的計劃發展一套記錄保存系統。

運作—執行您的退休計劃的條款以使之成長，並演變為您所需的寶貴退休基礎。依照設立的計劃類型，僱主需要採取幾個步驟以持續運作此計劃，比如:

- 涵蓋合格僱員，
- 提出適當的供款，
- 遵循退休計劃法律，使該計劃合時合宜。
- 有效的管理計劃資產，
- 向參與該計劃的僱員提供資訊，並且
- 發配適當的福利。

請參閱國稅局的4460號刊物【退休計劃產品指南】(*The IRS Retirement Plan Products Guide*)，或者撥打國稅局免費電話800-829-3676 索取。4460號刊物依序列出各種退休計劃產品相關資訊，以協助選擇、設立並運作對僱主和僱員都合宜的計劃。

本刊物列出了退休計劃對僱主和僱員雙方均有許多益處。首先，它說明在您開始考慮退休計劃時的步驟，然後談論計劃的一些後續階段像是選擇、設立以及運作等。最後，還提供了對退休計劃提供協助的各種資源和聯繫處所等。

國稅局對僱主和僱員提供適用於各種退休計劃的稅務規定相關資訊。這些對企業主、稅務專業人員、退休計劃管理人和退休計劃參與人有用的資訊刊載在國稅局網站*www.irs.gov* 的退休計劃網頁中。

複利真划算！

這裡是複利的“價值”速覽表！

您的每月儲蓄	您的儲蓄報酬率5年*	您的儲蓄報酬率15年*	您的儲蓄報酬率30年*
$100	$ 7,808	$ 41,792	$ 227,933
$300	$23,425	$125,377	$683,798
$500	$39,041	$208,962	$1,139,663

*假設年獲利10%，每月複利計算

國稅局退休計劃資訊資源

通過以下方式取得退休計劃的資訊或協助：

- 國稅局網站www.irs.gov
- 877-829-5500：僱員計劃客戶帳戶服務

請至www.irs.gov下載以下各刊物，或者撥打國稅局的800-829-3676 免費電話索取免費複本。

- 560號刊物，【各種小型企業退休計劃】（*Retirement Plans for Small Business (SEP, SIMPLE, and Qualified Plans)*）
- 590號刊物，【個人退休福利安排計劃】（*Individual Retirement Arrangements (IRAs)*）
- 3998號刊物，【為您的小型企業選擇退休方案】（*Choosing a Retirement Solution for Your Small Business*）
- 4222號刊物，【小型企業的401(K)計劃】（*401(k) Plans for Small Businesses*）
- 4333號刊物，【小型企業的SEP退休計劃】（*SEP Retirement Plans for Small Businesses*）
- 4334號刊物，【小型企業的SIMPLE IRA 計劃】（*SIMPLE IRA Plans for Small Businesses*）
- 4587號刊物，【小型企業的各種薪資扣繳型IRA】（*Payroll Deduction IRAs for Small Businesses*）
- 4674號刊物，【小型企業的各種自動註冊型401(k)計劃】（*Automatic Enrollment 401(k) Plans for Small Businesse*）
- 4806號刊物，【小型企業的各種利潤分享計劃】（*Profit Sharing Plans for Small Businesses*）

若需要協助，請撥打國稅局的800-829-1040免費電話。

IRS

Publication 4118 (CN) (Rev. 7-2012) Catalog Number 60885H
Department of the Treasury **Internal Revenue Service**
www.irs.gov