



Tax Exempt and Government Entities

EMPLOYEE PLANS



Знали ли вы, что...

- Уход на пенсию может длиться 40 лет
- пенсионеру приходится тратить иногда до 80% своего дохода, чтобы обеспечить себе сносные условия существования
- пенсии по системе социального обеспечения составляют в среднем около \$1,500 в месяц

Множество льгот

Причитаются
участникам пенсионного
плана для лиц,
работающих по найму





В настоящей брошюре изложены многочисленные преимущества пенсионного плана как для работодателей, так и для лиц, работающих по найму. В ней описывается, что необходимо делать после того, как вы решились стать участником пенсионного плана, и в дальнейшем - на рабочих стадиях выбора плана, его учреждения и управления пенсионным капиталом. Помимо этого, в брошюре указаны ресурсы и контактная информация для получения дополнительной помощи в связи с пенсионным планом.

Налоговая служба США (IRS) предлагает работодателям и работникам информацию о налоговых правилах в отношении пенсионных планов. Эта информация, предназначенная для владельцев предприятий, профессиональных специалистов по налогообложению, лиц, управляющих пенсионными планами, а также участников пенсионных планов, размещена на странице Retirement Plans («Пенсионные планы») веб-сайта IRS по адресу www.irs.gov/retirement (Английский).

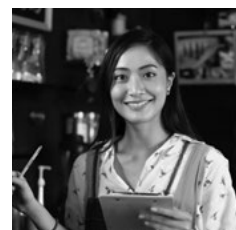


Результат Накопления!

Ниже приводится краткое описание льгот результатов накопления

Ваши ежемесячные сбережения	Прирост ваших сбережений за 5 лет*	Прирост ваших сбережений за 15 лет*	Прирост ваших сбережений за 30 лет*
\$100	\$7,808	\$41,792	\$227,933
\$300	\$23,425	\$125,377	\$683,798
\$500	\$39,041	\$208,962	\$1,139,663

*Предполагая 10% годовой доход, исчисляемый ежемесячно



Не откладывайте в долгий ящик



Ниже приводятся две разные стратегии сбережений для молодых работников сотрудников

- **Джун** окончила колледж в 20 лет, поступила на работу, но начала откладывать на пенсию старость лишь после того, как ей исполнилось 30 лет. Чтобы скопить 1 миллион долларов к тому времени, когда ей исполнится 65 лет и она прекратит трудовую деятельность, Джун необходимо будет ежемесячно откладывать по \$300 в течение 30 с лишним лет.
- **Эйприл** окончила колледж в 20 лет, поступила на работу и немедленно подписалась на пенсионный план своего работодателя, откладывая по \$300 в месяц. Из пенсионного плана своего работодателя она выбрала диверсифицированную схему инвестиций, приносящую в среднем 10% годового дохода.

Эйприл вышла замуж, у нее появились дети и, проработав 10 лет, она решила стать домохозяйкой. За годы работы Эйприл внесла в свой пенсионный фонд \$36,000 а после этого она не внесла в него ни единого цента. Благодаря суммированному проценту, к тому времени, когда Эйприл исполнилось 65 лет, на ее пенсионном счету лежало свыше двух миллионов долларов.

В таблице приводится сравнение стратегий сбережений, выбранных Джун и Эйприл.

Для того, чтобы скопить один миллион долларов, Джун пришлось бы откладывать гораздо больше. У ее сбережений было меньше времени для роста путем начисления суммированных процентов.

\$300 ежемесячных сбережений с 10% суммированным доходом	Эйприл, которая начала откладывать деньги раньше, отложила...			Джун, которая начала откладывать деньги позже, отложила...		
	Вносимая сумма*	общая сумма накоплений	итого на счету	Вносимая сумма*	общая сумма накоплений	итого на счету
10-ый год	\$36,000	\$36,000	\$61,966	\$0	\$0	\$0
20-ый год	\$0	\$36,000	\$167,743	\$36,000	\$36,000	\$61,966
30-ый год	\$0	\$36,000	\$454,089	\$36,000	\$72,000	\$229,709
40-ый год	\$0	\$36,000	\$1,229,236	\$36,000	\$108,000	\$683,798
45-ый год	\$0	\$36,000	\$2,022,474	\$18,000	\$126,000	\$1,148,483

*\$300 в месяц, умноженные на кол-во лет

Помните, что за 10 лет своей работы Эйприл отложила \$36,000. Все последующие сбережения основаны на ее первоначальном вкладе в размере \$36,000.



Почему необходимо задуматься о пенсионном плане, и почему выгодно его иметь

Пенсионные планы позволяют уже сегодня инвестировать в будущее ради материального благополучия в пенсионном возрасте. Более того, вкладывая деньги в пенсионные планы, компании и их сотрудники получают существенные налоговые льготы и другие выгоды.

Льготы предприятиям:

- взносы работодателя вычитаются из налогооблагаемой базы,
- прирост активов в плане не облагается налогом,
- за учреждение пенсионного плана предприятия могут получить право на налоговые вычеты и другие льготы,
- имеются гибкие варианты планов, и
- пенсионный план способствует привлечению и удержанию, удержанию сотрудников что позволяет снизить затраты на обучение новых сотрудников.

Льготы для сотрудников включают:

- налог на взносы сотрудников откладывается до распределения (за исключением взносов Roth),
- инвестиционная прибыль в плане не облагается налогом до тех пор, пока она не будет распределена (прибыль от взносов Roth не включена),
- средства, вложенные в пенсионный план, можно перевести в другой пенсионный план при переходе на другую работу,
- уплата взносов может производиться необременительно – путем вычета из заработной платы,
- **Налоговый зачет за взносы в сберегательный пенсионный счет** доступен тем, кто соответствует требованиям, и
- обеспечивается более стабильное устойчивое материальное положение при выходе на пенсию.

Первые шаги

Какие действия необходимо предпринять на первых порах, чтобы узнать о пенсионном плане и учредить его?

Свяжитесь со специалистом по налогам, ознакомленным с пенсионными планами, или с финансовым учреждением, предлагающим пенсионные планы.

Смотрите на последней странице другие веб-сайты и номера телефонов для доступа к материалам IRS по пенсионным планам или для получения ответов на вопросы, связанные с налогообложением пенсионных планов. Вы можете получить подробную информацию о пенсионных планах на сайте www.irs.gov/retirement (Английский).

Что такое «рабочие стадии» пенсионного плана?

Каждый пенсионный план предусматривает три ключевых периода реализации – выбор плана, учреждение плана и управление пенсионным капиталом

Выбор плана – Примите решение обеспечить свою старость. Начните думать о пенсионном обеспечении в общем, а затем получите более подробную информацию о том, как откладывать деньги для своего пенсионного возраста и пенсионного возраста своих сотрудников.

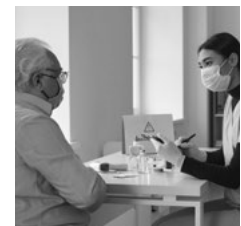
Учреждение плана – Примите необходимые меры для претворения в жизнь своего пенсионного плана. В зависимости от характера выбранного вами пенсионного плана административные мероприятия работодателя по его реализации варьируются, в зависимости от типа, который вы выбрали. Примеры включают в себя следующее:

- учреждение фонда для размещения активов плана,
- принятие письменного плана,
- оповещение сотрудников, имеющих право на участие в плане, и
- разработку системы учета для вашего плана.

Управление пенсионным капиталом – Выполняйте условия вашего пенсионного плана, обеспечивающие рост вложенных в него средств и превращение его в необходимый вам механизм обеспечения старости. В зависимости от типа учрежденного им пенсионного плана работодатель должен предпринимать ряд шагов в порядке текущего управления пенсионным капиталом, в частности:

- обеспечить предоставление права участия сотрудникам, отвечающим всем необходимым требованиям на участие в плане,
- вносить соответствующие взносы,
- следить за соответствием плана действующему законодательству о пенсионных планах,
- осуществлять управление активами плана,
- информировать сотрудников, участвующих в плане, и
- распределять пенсионные выплаты.

Ознакомьтесь с [публикацией IRS 3998 \(Английский\)](#) «Выбор пенсионного решения для вашего малого бизнеса», где представлена таблица продуктов пенсионных планов, которая поможет вам выбрать, создать и управлять планом, подходящим для вас и ваших сотрудников.



Информационные ресурсы IRS в отношении пенсионных планов

Получите доступ к информации о пенсионном плане или помощи через:

- www.irs.gov/retirement (Английский)
- 877-829-5500: Планы сотрудников Служба поддержки клиентов

Просматривайте следующие публикации на сайте www.irs.gov (Английский):

- [Публикация 560 \(Английский\)](#), «Пенсионные планы для малых предприятий (SEP, SIMPLE и планы, отвечающие необходимым требованиям)»
- [Публикация 590-А \(Английский\)](#), «Вклады в Индивидуальные пенсионные планы (IRA)»
- [Публикация 590-Б \(Английский\)](#), «Выплаты из индивидуальных пенсионных планов (IRA)»
- [Публикация 3998 \(Английский\)](#), «Выбор пенсионного плана, наиболее подходящего для вашего малого предприятия»
- [Публикация 4222 \(Английский\)](#), «Пенсионные планы 401(k) для малых предприятий»
- [Публикация 4333 \(Английский\)](#), «Пенсионные планы SEP для малых предприятий»
- [Публикация 4334 \(Английский\)](#), «Пенсионные планы SIMPLE IRA для малых предприятий»
- [Публикация 4587 \(Английский\)](#), «Пенсионные планы IRAs для малых предприятий с вычетом взносов из заработной платы»
- [Публикация 4674 \(Английский\)](#), «Автоматическая подписка на участие в пенсионных планах 401(k) для малых предприятий»
- [Публикация 4806 \(Английский\)](#), «Планы участия в прибылях для малых предприятий»

Публикация 4118 также доступна на других языках на нашей странице [форм и публикаций \(Английский\)](#).

Чтобы получить ответы на общие вопросы, связанные с налогами, обращайтесь в Налоговую службу США (IRS) по телефону:
800-829-1040.

