

税收待遇是退休储蓄成功的关键



税收待遇

在自愿退休储蓄制度中，提供激励措施至关重要。在美国，缓税可激励雇主和雇员参与退休计划。

- » 在雇主计划或个人退休账户 (IRA) 中为退休预留的当前薪酬通常获得缓税，也就是说，在退休后分配之前，雇员无需为退休计划的缴费或这些缴费所赚取的投资回报缴纳所得税。
- » 缓税是推动美国退休市场发展的激励措施，鼓励雇主自愿为雇员提供计划，并鼓励雇员自愿参加。
 - » 希望为退休储蓄的雇员重视税收优惠，并寻找提供退休计划、参与雇主计划（如果提供）或向 IRA 缴费的雇主。
 - » 雇主提供退休计划会产生成本，帮助他们吸引和留住有资历的雇员。
- » 雇主发起退休计划和雇员参与退休计划的愿望，为提供雇主计划和 IRA 服务创造了一个强有力的竞争市场。



法律

在美国，有关退休账户税务处理的法规被归入美国国税局 (IRS) 执行的《国内税收法典》(IRC)。

雇主和雇员对合格退休计划的缴费（包括固定福利 (DB) 计划、固定缴费 (DC) 计划和 IRA）通常获得缓税。雇员也可以向 IRA 和一些 DC 计划进行罗斯缴费*。

- » 缴费从雇员的当期收入中扣除，与赚取的投资回报均获得缓税。在从计划中分配时，缓税缴费和投资回报包含在雇员的收入中。
- » 相比之下，罗斯缴费则包含在雇员的当期收入中。然而，投资回报和分配都不包括在雇员未来几年的收入中。
- » 缓税和罗斯缴费为雇员提供的税收优惠相似。

缴费和优惠受到限制。

《退休计划的类型》(Types of Retirement Plans)
www.irs.gov/retirement-plans/plan-sponsor/types-of-retirement-plans

《退休主题：缴费》(Retirement Topics: Contributions)
www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-topics-contributions

《传统 IRA 和罗斯 IRA》(Traditional and Roth IRAs)
www.irs.gov/retirement-plans/traditional-and-roth-iras

《指定罗斯账户》(Designated Roth Accounts)
www.irs.gov/retirement-plans/designated-roth-accounts

《殊途同归：罗斯与传统》(Different Paths to the Same Destination: Roth vs. Traditional), 美国投资公司协会观点
www.ici.org/viewpoints/view_13_deferral_explained#different

*罗斯缴费以美国参议员罗斯的名字命名，其为罗斯 IRA 计划相关立法的发起人之一。

税收待遇是退休储蓄成功的关键



结果

税收待遇促进积极参与雇主自愿计划

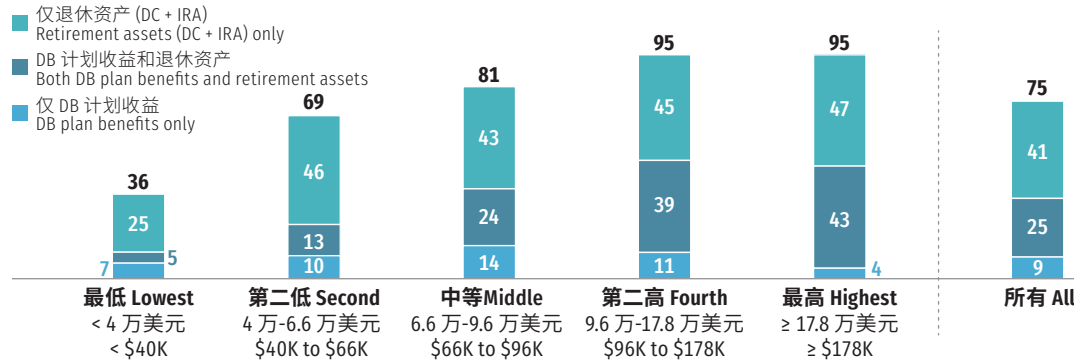
2017 年参与或有配偶参与的在职纳税人百分比



资料来源：美国国税局收入统计部

四分之三的接近退休的家庭从自愿退休制度中积累了资源

2019 年 55 岁至 64 岁的工作家庭百分比



按家庭收入分为五组 Household income quintile

资料来源：联邦储备委员会消费者财务调查

税收待遇是 DC 计划参与者的关键激励措施

2020 年秋季，拥有 DC 的个人中同意这一说法的百分比



资料来源：美国投资公司协会根据 NORC AmeriSpeak® 调查数据制作的表格 (2020 年秋季)

参考文献

《美国如何为退休养老提供支持：挑战关于“谁是受益人”的传统观点》(How America Supports Retirement: Challenging the Conventional Wisdom on Who Benefits) www.ici.org/whobenefits

《解开我们身边的迷思》(Tackling the Myths That Surround Us), 美国投资公司协会观点 www.ici.org/viewpoints/view_16_how_america_supports_01

《缓税的税收优惠和收入成本》(The Tax Benefits and Revenue Costs of Tax Deferral), 美国投资公司协会研究视角 www.ici.org/pdf/ppr_12_tax_benefits.pdf

《退休金计划缴款是缓税，而非免税》(Retirement Plan Contributions Are Tax-Deferred—Not Tax-Free), 美国投资公司协会观点 www.ici.org/viewpoints/view_13_deferral_explained

《2013 年谁享有退休计划，为什么》(Who Gets Retirement Plans and Why, 2013), 美国投资公司协会研究视角 www.ici.org/pdf/per20-06.pdf

《2017 年退休计划的参与者有哪些》(Who Participates in Retirement Plans, 2017), 美国投资公司协会研究视角 www.ici.org/pdf/per26-03.pdf

《2020 年美国人对固定缴费计划储蓄的看法》(American Views on Defined Contribution Plan Saving, 2020), 美国投资公司协会研究报告 www.ici.org/pdf/21_ppr_dc_plan_saving.pdf