

限制退休前提領退休金是退休金制度的成功關鍵



退休前提領退休金

在自願退休儲蓄制度中，限制退休之前於帳戶提領對退休儲蓄積累至為重要。在美國，稅收規定為退休前可於帳戶提領的狀況提供了框架。

- » 在生計困難的情況下容許個人在退休前提領退休金有助鼓勵他們儲蓄更多。
- » 401(k) 計劃贊助人可選擇通過提供生計困難提取、某些其他提取方案或計劃貸款，允許員工在職提取退休金。計劃成員在離職后也可以在退休前於帳戶提領退休金。
- » 個人可隨時從其個人退休帳戶(IRA)中提款。
- » 在 59.5 歲之前從 401(k)計劃或 IRA 中提領，通常需要就所提領金額的應稅部分繳納 10% 的罰款。
- » 因特殊情況（例如被徵召服役的預備美軍人員或自然災害受害者）或某些支出（例如於IRA 的提領用於首次購房、教育支出或失業時的健康保險費）而在退休前於帳戶提領退休金，上述 10% 的罰款可獲豁免。
- » 美國的政策制定者在 2020 年為受新冠疫情影響的個人制定了特殊貸款和提領的規則。
- » 401(k) 計劃贊助人有責任確保退休前於計劃中之提領符合美國國家稅務局的規定和該計劃的條款。在某些情況下，退休金計劃需要計劃成員自行證明退休前從計劃中之提領的需要或用途；而在某些情況下需要個人提供額外的文件證明。計劃成員有責任根據其年度所得稅申報計算，確定上述 10% 的罰款是否適用於其提領的金額。



法則

有關領取退休資產的法規要求由美國國家稅務局按《美國國內稅收法典》(Internal Revenue Code) 監管。

在職從 401(k) 計劃中提領

美國國家稅務局一般限制計劃成員在仍為雇主工作期間從其設立的計劃中提領退休金。但在計劃成員遇到生計困難情況下（例如需要支付某些醫療費用、學費或避免因被驅逐或喪失抵押品贖回權而失去房屋），計劃可允許計劃成員於其帳戶中貸款或提領。此外，計劃可允許成員在年滿 59.5 歲時在職提領，或提取雇主利潤分享繳款部份或資產滾存部份（即計劃成員從其他退休金計劃或 IRA 轉入該現任雇主計劃的資產）。

有關工作變動或退休後於雇主設立的退休金計劃中提領的資訊，請參閱「可攜性是退休金制度的成功關鍵」一文。

於IRA提領

於IRA提領的規定取決於IRA類型（傳統與羅斯）和納稅人年齡。除非符合豁免條件，提前於IRA提領可能需要支付 10% 的罰款。

《退休計劃何時可以領取收益?》(When Can a Retirement Plan Distribute Benefits?)

www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/when-can-a-retirement-plan-distribute-benefits

《關於生計困難領取收益的退休計劃常見問題》(Retirement Plans FAQs Regarding Hardship Distributions)

www.irs.gov/retirement-plans/retirement-plans-faqs-regarding-hardship-distributions

《退休主題—提前提領的賦稅豁免情況》(Retirement Topics—Exceptions to Tax on Early Distributions)

www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-topics-tax-on-early-distributions

《關於從退休金計劃貸款的常見問題》(Retirement Plans FAQs Regarding Loans)

www.irs.gov/retirement-plans/retirement-plans-faqs-regarding-loans

《關於出版物 590-B，個人退休帳戶領取安排 (IRA)》(About Publication 590-B, Distributions from Individual Retirement Arrangements (IRAs))

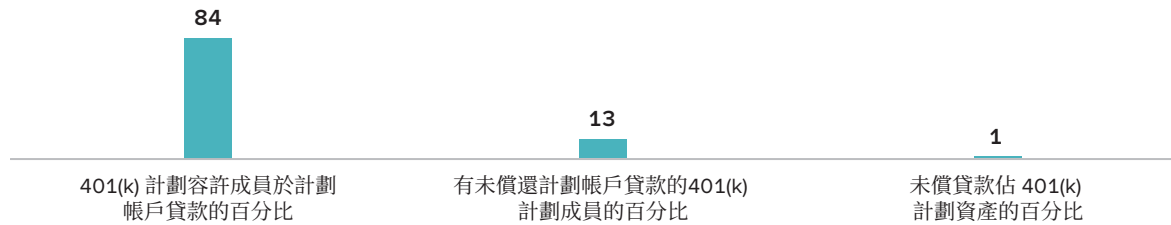
www.irs.gov/forms-pubs/about-publication-590-b

限制退休前提領退休金是退休金制度的成功關鍵



成果

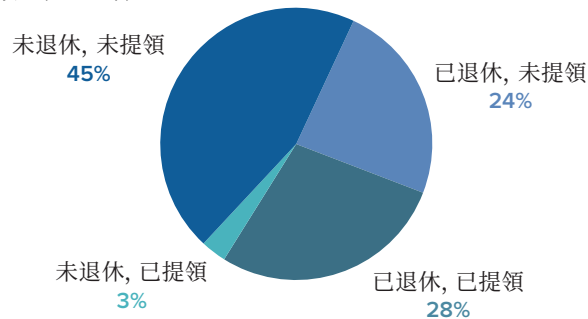
大部份 401(k) 計劃成員可從計劃帳戶貸款，但只有不到五分之一的人尚有未償還的貸款



很少確定提撥制 (DC) 計劃成員在職提領或因生計困難於計劃提領
佔DC 計劃成員的百分比 (2022 年)



於傳統 IRA 之提領通常與退休有關
佔擁有傳統 IRA 的家庭的百分比 (2023 年)



參考文獻

《關於 401(k) 計劃的 10 個重要事實》
(Ten Important Facts About 401(k) Plans)
www.ici.org/files/2023/ten-facts-401k.pdf

美國勞工部, 僱員福利保障管理局 私人養老金計劃公告: 2021 年 5500 表格年度報告摘要
www.dol.gov/agencies/ebsa/researchers/statistics/retirement-bulletins/private-pension-plan

《2022 年 401(k) 計劃資產配置、賬戶餘額和貸款活動》(401(k) Plan Asset Allocation, Account Balances, and Loan Activity in 2022), 投資公司協會研究視角
www.ici.org/files/2024/per30-03.pdf

《2022 年確定提撥制計劃參與者情況》(Defined Contribution Plan Participants' Activities, 2022), 投資公司協會研究報告
www.ici.org/files/2023/22-rpt-recsurveyq4.pdf

《2020 年 BrightScope/投資公司協會的確定提撥制計劃簡介: 進一步瞭解 401(k) 計劃》
(The BrightScope/ICI Defined Contribution Plan Profile: A Close Look at 401(k) Plans, 2020)
www.ici.org/research/retirement/dc-plan-profile

《2023 年 IRA 在美國家庭退休儲蓄中發揮的作用》
(The Role of IRAs in US Households' Saving for Retirement, 2023), 投資公司協會研究視角
www.ici.org/research/retirement/role-of-iras