

未雨綢繆——退休及兒女教育計劃

I. 屬靈原則

『懶惰人哪！你去察看螞蟻的動作，就可得智慧。螞蟻沒有元帥，沒有官長，沒有君王，尚且在夏天預備食物，在收割時聚斂糧食。』(箴言 6:6-8)

II. 退休後生活費之來源

1. 政府提供的收入，如「社會安全福利金」(Social Security)等。
2. 雇主贊助之各種退休計劃，如 401(k)、403(b)、SEP 等。
3. 個人存款、投資及「個人退休儲蓄金」(IRA)。

III. 社會安全福利金(Social Security)

1. 開始領取退休福利金年齡：目前法令規定是 65 至 67 歲，依據出生年份而異。以後有可能逐漸延後至 70 歲。但是 62 歲起，也可以申請提前退休，只是僅能領取 80%的退休金。
2. 退休福利金金額：依據 2008 年的規定，退休福利金最高只有每月\$3,010(等於每年\$36,120)。但要依據最後薪資及年齡來計算。
3. 退休福利金的稅額：如果你還有其他收入，以至於你的家庭年收入超過某個程度時，你退休福利金的一部份也要繳稅。
4. 退休後繼續工作：如果你到達退休年齡後選擇繼續工作，延後領取退休金，正式退休以後，可以多領退休金。

IV. 個人退休儲蓄金(Individual Retirement Account, IRA)

1. 目的和功用

- 提供延稅(tax deferred)的儲蓄或投資管道
- 提供退休福利金之外的補助收入

2. 傳統的 IRA 須知

- 如果「家庭調整後年收入」(Adjusted Gross Income)在某個限額(如 2007 年個人是\$62,000；夫妻為\$103,000)以下，當年存入 IRA 的錢可以免聯邦個人所得稅(州稅不一定)。但每年每人能放在 IRA 的免稅金額有上限(2007 年為\$4,000，50 歲以上為\$5,000)。
- 如果你想在 59 歲半之前提用 IRA 的款項，除了一些特定原因外，你將得付 10% 的罰金。然而當你到達 70 歲半時，你必須按月提取最低數額的 IRA 款項，否則也有罰款。
- 越早開始儲存 IRA 越划算，否則會悔不當初(如下表)。

每年存入額	35-44 歲間	45-54 歲間	55-64 歲間	總存入額	65 歲 IRA
章先生	\$ 0	\$4,000	\$ 0	\$ 40,000	\$195,000
李先生	\$ 0	\$ 0	\$4,000	\$ 40,000	\$ 72,000
王先生	\$ 0	\$4,000	\$4,000	\$ 80,000	\$252,000
陳小姐	\$4,000	\$4,000	\$4,000	\$120,000	\$723,700

※假定每年平均有 10%的投資報酬率

3. Roth IRA

- 這是 1998 年才設立的，與傳統的 IRA 的差異在於每年存入款不能免稅，但是存入後的

投資報酬可以免稅。傳統的 IRA 與 Roth IRA 的比較如下：

	傳統的 IRA	Roth IRA
每年存入款上限(2007 年)*	\$4,000/年/人	\$4,000/年/人
每年存入款可否免稅?	可能可以	不可以
帳戶內投資報酬可否延稅?	可以	可以
退休後提款是否要繳稅?	要	不要
建議適用家庭收入(AGI)範圍	\$100,000 以下	\$100,000-156,000

* IRA 每人每年投資上限，50 歲以上者可以加\$1,000，即\$5,000。

V. 雇主贊助之退休儲蓄金

1. 公司提供的退休金(Pension)計劃：通常每月有固定的福利金額，依據年資及最後年薪而定。但目前實行這種方式的公司越來越少。
2. 401(k)或 403(b)：這是目前最常見的雇主贊助退休儲蓄計劃，兩者的差異是 403(b)只適用於非營利之法人組織(如教會及慈善機構)。通常除了雇主的贊助款外，員工也可以由薪資中扣除一部份存入此帳戶，享受減稅之優惠。此方式之優點在於此個人帳戶不在公司保管之下，員工可以自行選擇投資途徑，離職時也很容易轉移。
3. 其他方式(如 SIMPLE、SEP-IRA 及 457 等)：這些方案通常有較多的限制，但是有些手續可能較簡單。其比較如下：

	401(k)/403(b)	SIMPLE	SEP	457
可否薪資扣繳?	可以	可以	不可以	可以
薪資扣繳上限@	\$14,000	\$10,000	-	\$8,500
雇主可否贊助?	可以，無義務	可以	可以，無義務	可以
雇主贊助款上限	連同員工薪資扣繳款，總額不得超過員工薪資的 25%或\$42,000	可以等於員工薪資扣繳額，但不得超過薪資的 3%	只能存在 IRA 內，雇主贊助金額不得超過員工薪資的 25%或\$42,000	連同員工薪資扣繳，總額不得超過薪資的 33%或\$8,500
適用對象	一般公司/非營利之法人組織	100 人以下的小公司或機構	不限	政府機構及非營利之法人組織

@401(k)/403(b)的薪資扣繳上限，將逐漸提昇至\$15,000

VI. 兒女教育基金

由於大學教育經費高漲，很多家長早早就為子女儲備教育基金。這通常是由各州贊助的教育基金計畫，通常分兩種，即「529 預付學費計畫」和「529 儲蓄計畫」。

1. 「529 預付學費計畫」：不是每個州都有此計畫，加上限於用在本州的州立大學，雖然也可以轉到其他大學，但是要付其差額。由於限制重重，加上變數太多(如工作變遷)，所以不是很方便，使用者不多。
2. 「529 儲蓄計畫」：也是由州政府指定一些共同基金公司所辦的，是最受歡迎的一種方式。其存入金額不能免稅，但是投資的報酬可以延後繳稅。將來如果取出這些儲蓄用於大學學費時，可以不必繳稅(如果用於其他用途則要繳所得稅)。缺點是：1)各州要收若干手續費；2)投資選項不多；3)這筆儲蓄算作家長資產，在計算子女獎助金(Financial Aids)時，可能會有影響。

相關資料：

聯邦國稅局網站資料www.irs.gov/publications #17, Chapter 18 (IRAs)