

# 缴费是退休储蓄成功的关键



## 缴费

**适当的缴费限额对退休储蓄的成功至关重要。**

- 较低的缴费限额会阻碍个人为退休做好充分储蓄的能力，并抑制系统的发展。
- 在美国，固定缴费 (DC) 计划的缴费限额高于个人退休账户 (IRA)，这使得 DC 计划对雇主具有吸引力。
- 为确保退休计划的福利惠及整个收入分配中的雇员，相对于非高薪雇员，有一些规则限制了高薪雇员对计划的缴费。计划也可以通过使用雇主缴费来满足此类要求。
- 允许年长的雇员缴费更多，称为“追加”缴费。



## 法律

**根据法规，美国国税局每年都会更新通货膨胀的缴费限额。**

- 对于 401(k) 计划（一种流行的 DC 计划），限额为：
  - 50 岁以下个人缴费为 19,500 美元
  - 50 岁或以上个人追加缴费为 6,500 美元
  - 总缴费为 57,000 美元，包括雇主缴费
- 对于 IRA，限额为：
  - 50 岁以下个人缴费为 6,000 美元
  - 50 岁或以上的个人缴费为 7,000 美元（包括追加缴费）

# 缴费是退休储蓄成功的关键



## 结果

### 退休储户响应缴费设计功能。

401(k) 计划参与者中, 十分之九参加的计划包括雇主缴费, 这可以提高雇员的参与度。



通常, 雇主缴费采用匹配缴费的形式, 鼓励雇员缴费以达到完全匹配的金额。

在美国雇员中, 平均 401(k) 缴费率为:

参与者缴费率  
Participant contribution rate

工资的 6.9%  
6.9% of pay

总缴费率  
Total contribution rate  
(参与者+雇主)  
(participant + employer)

工资的 10.6%  
10.6% of pay



## 资源

《退休主题: 401(k) 和利润分享计划缴费限额》(Retirement Topics: 401(k) and Profit-Sharing Plan Contribution Limits)

[www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-topics-401k-and-profit-sharing-plan-contribution-limits](http://www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-topics-401k-and-profit-sharing-plan-contribution-limits)

《IRA 常见问题: 缴费》(IRA FAQs: Contributions)

[www.irs.gov/retirement-plans/retirement-plans-faqs-regarding-iras-contributions](http://www.irs.gov/retirement-plans/retirement-plans-faqs-regarding-iras-contributions)

《实施 401(k) 计划》(Operating a 401(k) Plan)

[www.irs.gov/retirement-plans/operating-a-401k-plan](http://www.irs.gov/retirement-plans/operating-a-401k-plan)

《BrightScope/美国投资公司协会的固定缴费计划简介: 进一步了解 2016 年 401(k) 计划》(The BrightScope/ICI Defined Contribution Plan Profile: A Close Look at 401(k) Plans, 2016)

[www.ici.org/pdf/19\\_ppr\\_dcplan\\_profile\\_401k.pdf](http://www.ici.org/pdf/19_ppr_dcplan_profile_401k.pdf)

《2019 年美国如何储蓄: Vanguard 2018 年固定缴款计划数据》(How America Saves 2019: Vanguard 2018 Defined Contribution Plan Data)

[pressroom.vanguard.com/nonindexed/Research-How-America-Saves-2019-Report.pdf](http://pressroom.vanguard.com/nonindexed/Research-How-America-Saves-2019-Report.pdf)