

# 有限的获取是退休储蓄成功的关键



## 退休前获取

在自愿退休储蓄系统中，提供有限的退休前获取退休积蓄至关重要。在美国，税收规则为有限获取退休金提供了框架。

- » 知道在经济困难的情况下可以提前获取退休金，有助于鼓励个人储蓄更多。
- » 401(k) 计划发起人可选择通过困难提款、某些其他提款或计划贷款允许在职获取退休金。计划参与者在离职后也可以提款。
- » 个人可随时从其个人退休账户 (IRA) 中提款。
- » 在 59.5 岁之前从 401(k) 计划或 IRA 中提款，通常要对提款的应税部分缴纳 10% 的罚款。
- » 美国政策制定者允许在因特殊情况 (例如，被征召服役的武装部队预备役人员或自然灾害受害者) 或某些支出 (例如，IRA 取款用于首次购房、教育支出或失业时的健康保险费) 而提前取款时，可以免除 10% 的罚款。
- » 美国政策制定者在 2020 年为受新冠疫情负面影响的个人制定了特殊的贷款和提款规则。
- » 401(k) 计划发起人负责确保从计划中提款符合美国国税局 (IRS) 的规则和计划条款。在某些情况下，计划需要个人自己证明提款需求或用途；在某些情况下，需要额外的文件。个人负责确定 10% 的罚款是否适用于提款，根据其年度所得税申报计算。



## 法律

有关获取退休资产的规定被归入国税局执行的《国内税收法典》(IRC)。

### 在职时从 401(k) 计划中提款

通常，国税局规则限制参与者在为雇主工作期间提取一定分配金额的能力。但是，如果参与者遇到困难 (例如，需要钱来支付某些医疗费用、学费或防止被驱逐或丧失房屋抵押品赎回权)，计划可能允许参与者从其账户中获得贷款或提取款项。此外，计划允许参与者在年满 59.5 岁时提取款项，或在工作期间提取雇主利润分享缴费或滚存资产 (参与者从其他计划或 IRA 转入计划的金额)。国税局规则限制可用于贷款或提款的账户余额。

### 工作变动或退休后从雇主资助的退休计划中提款

请参阅“可携性是关键”(Portability Is Key) (即将出版)。

### IRA 提款

IRA 提款规则因 IRA 类型 (传统与罗斯) 和纳税人年龄而异。提前提款可能需要支付 10% 的罚款，除非是例外情况。

《退休计划何时可以分配福利?》(When Can a Retirement Plan Distribute Benefits?)  
[www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/when-can-a-retirement-plan-distribute-benefits](http://www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/when-can-a-retirement-plan-distribute-benefits)

《关于困难分配的退休计划常见问题》(Retirement Plans FAQs Regarding Hardship Distributions)  
[www.irs.gov/retirement-plans/retirement-plans-faqs-regarding-hardship-distributions](http://www.irs.gov/retirement-plans/retirement-plans-faqs-regarding-hardship-distributions)

《退休主题--提前分配税的例外情况》(Retirement Topics--Exceptions to Tax on Early Distributions)  
[www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-topics-tax-on-early-distributions](http://www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-topics-tax-on-early-distributions)

《针对退休计划和 IRA 的冠状病毒相关救济问答》(Coronavirus-Related Relief for Retirement Plans and IRAs: Questions and Answers)  
[www.irs.gov/newsroom/coronavirus-related-relief-for-retirement-plans-and-iras-questions-and-answers](http://www.irs.gov/newsroom/coronavirus-related-relief-for-retirement-plans-and-iras-questions-and-answers)

《关于贷款的退休计划常见问题》(Retirement Plans FAQs Regarding Loans)  
[www.irs.gov/retirement-plans/retirement-plans-faqs-regarding-loans](http://www.irs.gov/retirement-plans/retirement-plans-faqs-regarding-loans)

《关于出版物 590-B, 个人退休安排分配 (IRA)》(About Publication 590-B, Distributions from Individual Retirement Arrangements (IRAs))  
[www.irs.gov/forms-pubs/about-publication-590-b](http://www.irs.gov/forms-pubs/about-publication-590-b)

# 有限的获取是退休储蓄成功的关键



## 结果

大多数 401(k) 计划参与者可以获取计划贷款，但只有不到五分之一的人正在使用贷款



很少有固定缴费计划 (DC) 参与者从计划中提取在职或困难时期资金

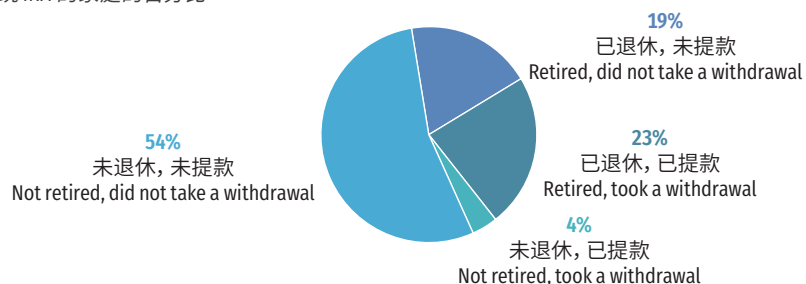
2020 年 DC 计划参与者的百分比



\*不包括冠状病毒相关的分配 (CRD)，2020 年 DC 计划参与者中有 5.8% 的人报告了这种分配。

从传统 IRA 中提取资金通常与退休有关

2020 年拥有传统 IRA 的家庭的百分比



## 参考文献

《关于 401(k) 计划的 10 个重要事实》(Ten Important Facts About 401(k) Plans)

[www.ici.org/pdf/ten\\_facts\\_401k.pdf](http://www.ici.org/pdf/ten_facts_401k.pdf)

美国劳工部，雇员福利保障管理局，私人养老金计划公告：2018 年 5500 表格年度报告摘要

[www.dol.gov/agencies/ebsa/researchers/statistics/retirement-bulletins/private-pension-plan](http://www.dol.gov/agencies/ebsa/researchers/statistics/retirement-bulletins/private-pension-plan)

《2018 年 401(k) 计划资产配置、账户余额和贷款活动》(401(k) Plan Asset Allocation, Account Balances, and Loan Activity in 2018)，美国投资公司协会研究视角

[www.ici.org/pdf/per27-02.pdf](http://www.ici.org/pdf/per27-02.pdf)

《2020 年“固定缴费计划参与者”活动情况》(Defined Contribution Plan Participants' Activities, 2020)，美国投资公司协会研究报告

[www.ici.org/pdf/20\\_rpt\\_recsurveyq4.pdf](http://www.ici.org/pdf/20_rpt_recsurveyq4.pdf)

《BrightScope/美国投资公司协会的固定缴费计划简介：进一步了解 2017 年 401(k) 计划》(The BrightScope/ICI Defined Contribution Plan Profile: A Close Look at 401(k) Plans, 2017)

[www.ici.org/pdf/20\\_ppr\\_dcplan\\_profile\\_401k.pdf](http://www.ici.org/pdf/20_ppr_dcplan_profile_401k.pdf)

《2020 年 IRA 在美国家庭退休储蓄中发挥的作用》(The Role of IRAs in US Households' Saving for Retirement, 2020)，美国投资公司协会研究视角

[www.ici.org/pdf/per27-01.pdf](http://www.ici.org/pdf/per27-01.pdf)