

林麗淑會計師聯合專業公司  
Lisu L. Tan Co., Ltd., CPAs

退 休 計 劃 法 規 彙 總

一、個人退休計劃

	Traditional IRA	Roth IRA
優點 Tax Advantages	放 IRA 時可抵減課稅所得。 Tax-deferred growth. Contributions may be tax-deductible.	資本利得不列入課稅所得。 Tax-free growth. Qualified withdrawals are tax-free
取出時的 繳稅方法  Taxation at withdrawal	(1) 取出來時，本金和所賺的所有 資本利得，均列入所得課稅。 (2) 59.5 歲前取出的話，會另加罰 款 10%。特殊條件除外。(＃)  Withdrawals of pre-tax contributions and earnings are taxable when distributed.	帳戶存入之後，放置五年不動，於達到 59.5 歲之後，本金和資本利得可隨時取出， 所有取出金額均完全免稅 (＃)  Contributions are always withdrawn tax-free. Earnings are federally tax-free after the five- year aging requirement has been satisfied and certain conditions are met.
每年可存放的最 高金額  Maximum Contribution	2023: 50 歲以下者可放 \$6,500, 50 歲或以上者可放 \$7,500。 2024: 50 歲以下者可放 \$7,000, 50 歲或以上者可放 \$8,000。 可存放的最高金額不可超過當年薪資總額。兩種 IRA 相加，不能超過的最高限 額，及 AGI 收入超過一定金額，可抵減的 IRA 所受的限制，請見背面 (*)。  2023: \$6,500 if you're younger than 50, \$7,500 if 50 or older. 2024: \$7,000 if you're younger than 50, \$8,000 if 50 or older. Not exceed 100% of wages.	
存放的截止日期	需在 2024 年 4 月 15 日以前存放 2023 年的 IRA。 Contribution deadline: April 15, 2024, for the 2023 tax year.	

二、僱主支持、及自僱者的退休計劃（詳情請直接聯繫我們）

	SEP IRA (Simplified Employee Pension)	SIMPLE IRA (Savings Incentive Match Plan for Employees)	401(k)
Maximum Contribution	Employer: Up to 25% of compensation; same % to employee accounts (or 20% of net earnings from Schedule C)  Employee: N/A	Employer: 1) 100% match on the first 3% deferred (match may be reduced to 1% in two out of five years) or 2) a 2% non-elective contribution on behalf of all eligible employees.  Employee: For 2023: Up to \$15,500 in salary deferrals; \$19,000 if age 50 or older For 2024: Up to \$16,000 in salary deferrals; \$19,500 if age 50 or older	Employer: Up to 25% of compensation (or 20% of net earnings from Schedule C)  Employee: For 2023: Up to \$22,500 in salary deferrals; \$30,000 if age 50 or older For 2024: Up to \$23,000 in salary deferrals; \$30,500 if age 50 or older

#### # Penalties for early withdrawal:

Withdrawals before 59½ may be subject to a 10% early withdrawal penalty unless an exception applies.

#### Exception to Penalties:

First-time home buyer, higher education, military, medical, disability, death, etc.

#### \* 存放 Traditional IRA 的收入限制：

如果沒有僱主提供的其他退休計劃，任何收入水平都可以存放。如果有僱主提供的退休計劃，2023 年調整後毛所得（Modified AGI）超過以下金額，可存放並抵減課稅所得的最高金額將會減少，或者完全不可存放：

報稅身份	調整後毛所得
單身(Single)，有僱主提供的退休計劃	\$ 73,000
夫妻共同申報(MFJ)，都有僱主提供的退休計劃	\$ 116,000
夫妻共同申報(MFJ)，一人有僱主提供的退休計劃	\$ 218,000
夫妻分開申報(MFS)，有僱主提供的退休計劃	\$ 0

#### \* 存放 ROTH IRA 的收入限制：

不管有沒有僱主提供的其他退休計劃，2023 年調整後毛所得超過以下金額，可存放的最高金額將會減少，或者完全不可存放：

報稅身份	調整後毛所得
單身 (Single)	\$ 138,000
夫妻共同申報 (MFJ)	\$ 218,000
夫妻分開申報 (MFS)	\$ 0

#### \* 兩種 IRA 相加，不能超過的最高限額：

2023: 50 歲以下者，兩種 IRA 加起來，總共可放 \$6,500，50 歲或以上者可放 \$7,500。

而且兩種 IRA 加起來，不可超過當年薪資總額。

2024: 50 歲以下者，兩種 IRA 加起來，總共可放 \$7,000，50 歲或以上者可放 \$8,000。

而且兩種 IRA 加起來，不可超過當年薪資總額。