

缴款是实现养老制度成功的关键



缴款

适当的缴费限额对退休储蓄养老制度的成功至关重要。

- » 较低的缴费限额会限制个人为退休做好进行充分储蓄的能力，并限制养老制度的发展。
- » 在美国，固定缴款 (DC) 计划的缴款上限较个人退休账户 (IRA) 的高，这使得 DC 计划对雇主具有吸引力。
- » 为确保退休金计划能惠及各收入组别的员工，相对于非高薪员工，法规规则就高薪员工对退休金计划缴款额有限制。退休金计划也可通过雇主缴款来满足此要求。
- » 允许年长的员工雇员缴纳更多，称为“追加”缴款。



法规

根据法规，美国国税局每年都会按通货膨胀调整缴款上限。

就 401(k) 计划（一种常见的 DC 计划）而言，2024 年的缴款限额为：

- » 50 岁以下个人缴款上限为 23,000 美元
- » 50 岁或以上个人追加缴款上限为 7,500 美元
- » 包括雇主缴款在内的总缴纳上限为 69,000 美元

就 IRA 计划而言，2024 年的缴款限额为：

- » 50 岁以下个人缴款上限为 7,000 美元
- » 50 岁或以上的个人缴款上限为 8,000 美元（包括追加缴款）

缴款是实现养老制度成功的关键



成果

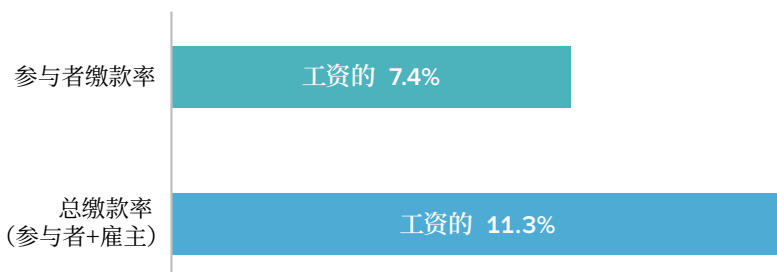
为退休储蓄的个人响应缴款制度的设计。

百分之九十的401(k) 计划参与者参加包含雇主缴款特点的计划。这特点有助于提高雇员的参与度。



通常，雇主缴款采用匹配缴款的形式。此方式可鼓励员工缴纳，从而达到完全匹配的金额。

在美国员工中，平均 401(k) 缴款率为：



参考文献

《退休主题：401(k) 和利润分享计划缴款限额》
(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

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

www.irs.gov/retirement-plans/retirement-plans-faqs-regarding-iras#Contributions

《运营 401(k) 计划》

(Operating a 401(k) Plan)

www.irs.gov/retirement-plans/operating-a-401k-plan

《BrightScope/投资公司协会的固定缴款计划简介：

进一步了解 2020 年 401(k) 计划》(The BrightScope/ICI Defined Contribution Plan Profile: A Close Look at 401(k) Plans, 2020)

www.ici.org/files/2023/23-rpt-dcplan-profile-401k.pdf

《2023 年美国如何储蓄 (Vanguard 2022 年固定缴款计划数据)》(How America Saves 2023 (Vanguard 2022 Defined Contribution Plan Data))

<https://institutional.vanguard.com/content/dam/inst/iig-transformation/has/2023/pdf/has-insights/how-america-saves-report-2023.pdf>