

提撥數額是退休金制度的成功關鍵



提撥數額

合適的提撥限額是退休金制度的成功關鍵。

- » 較低的提撥限額會阻礙個人為退休做好進行充分儲蓄的能力，並限制退休金制度的發展。
- » 在美國，確定提撥制計劃 (DC) 的提撥限額較個人退休帳戶 (IRA) 的高，這使得 DC 計劃對雇主具有吸引力。
- » 為確保退休金計劃能惠及各收入組別的員工，相對於非高薪員工，法則對高薪員工提撥至退休金計劃的數額有所限制。退休金計劃也可透過雇主提撥來滿足這要求。
- » 允許年長的員工適用更高提撥限額，稱為「補繳」。



法則

根據法例，美國國家稅務局每年都會按通貨膨脹調整提撥上限。

就401(k)計劃（一種常見的 DC 計劃）而言，2024 年的提撥限額是：

- » 50 歲以下個人提撥上限為 23,000 美元
- » 50 歲或以上個人補繳上限為 7,500 美元
- » 包括雇主提撥在內的總提撥上限為 69,000 美元

就 IRA 計劃而言，2024 年的提撥限額是：

- » 50 歲以下個人提撥上限為 7,000 美元
- » 50 歲或以上的個人提撥上限（包括補繳）為 8,000 美元

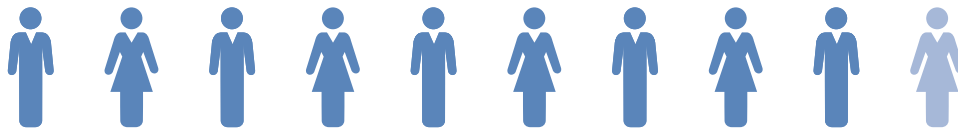
提撥數額是退休金制度的成功關鍵



成果

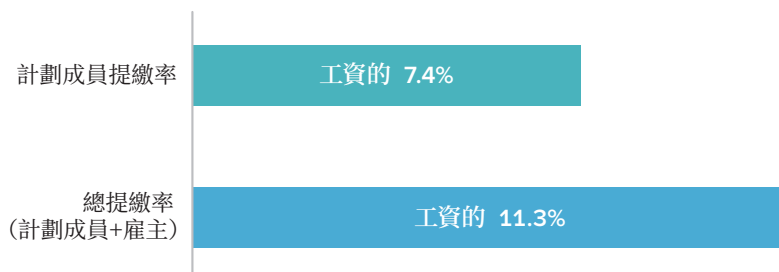
為退休儲蓄的個人響應提撥制度的設計。

百分之九十的401(k)計劃成員參加包含雇主提撥特點的計劃。這特點有助提高員工的參與度。



一般而言，雇主提撥採用相對提撥的形式。此方式可鼓勵員工提繳，從而達到完全給付的金額。

在美國勞工中，平均401(k)提撥率為：



參考文獻

《退休主題：401(k)和利潤分享計劃提撥限額》

(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 常見問題：提撥》(IRA FAQs: Contributions)

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

《運營401(k) 計劃》

(Operating a 401(k) Plan)

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

《BrightScope/投資公司協會的確定提撥制計劃簡介：

進一步了解 2020 年401(k)計劃》

(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 年美國如何儲蓄 (Vanguard 2022 年確定提撥制計劃數據) 》

(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>