

# 有限提前领取退休金是实现养老制度成功的关键



## 提前领取退休金

在自愿退休储蓄制度中, 限制提前领取退休金对积累退休储蓄至为重要。在美国, 税收规定为提前领取退休金提供了框架。

- » 在经济困难的情况下容许个人提前领取退休金有助鼓励他们储蓄更多。
- » 401(k) 计划发起人可选择通过提供经济困难提款、某些其他提款方案或计划贷款, 允许员工在职获取退休金。计划参与者在离职后也可以提前领取退休金。
- » 个人可随时从其个人退休金账户 (IRA) 中提款。
- » 在 59.5 岁之前从 401(k) 计划或 IRA 中提款, 通常需要就所提取款项的应税部分缴纳 10% 的罚款。
- » 在因特殊情况 (例如被征召服役的预备美军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) 而提前领取退休金时, 上述 10% 的罚款可获豁免。
- » 美国政策制定者在 2020 年为受新冠疫情影响的个人制定了特殊贷款和提款的规则。
- » 401(k) 计划发起人有责任确保从计划中提前领取退休金符合美国国家税务局的规定和该计划的条款。在某些情况下, 退休金计划需要参与者自行证明提前领取退休金的需要或用途; 而在某些情况下需要个人提供额外的文件。参与者有责任根据其年度所得税申报计算, 确定上述 10% 的罚款是否适用于其提前领取的款项。



## 法规

有关领取退休资产的法规要求由美国国家税务局按《美国国内税收法典》(Internal Revenue Code) 监管。

### 在职从 401(k) 计划中提款

美国国家税务局一般限制参与者在仍为雇主工作期间从其设立的计划中领取退休金。但在参与者遇到经济困难情况下 (例如需要支付某些医疗费用、学费或避免因被驱逐或丧失抵押品赎回权而失去房屋), 计划可允许参与者从其账户中贷款或提取款项。此外, 计划可允许参与者在年满 59.5 岁时在职提取款项, 或提取雇主利润分享缴款部分或资产滚存部分 (即参与者从其他退休金计划或 IRA 转入现任雇主计划资产)。

有关工作变动或退休后从雇主设立的退休金计划中提款的信息, 请参阅“可携性是实现养老制度成功的关键”一文。

### 从 IRA 中提款

从 IRA 中提款的规定取决于 IRA 类型 (传统与罗斯) 和纳税人年龄。除非符合豁免条件, 提前从 IRA 领取退休金可能需要支付 10% 的罚款。

### 《退休计划何时可以分配收益?》(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)

### 《关于经济困难分配收益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 — 提前分配的税务豁免情况》(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)

### 《关于从退休金计划贷款的常见问题》(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, 个人退休金账户分配安排 (IRA)》(About Publication 590-B, Distributions from Individual Retirement Arrangements (IRAs))

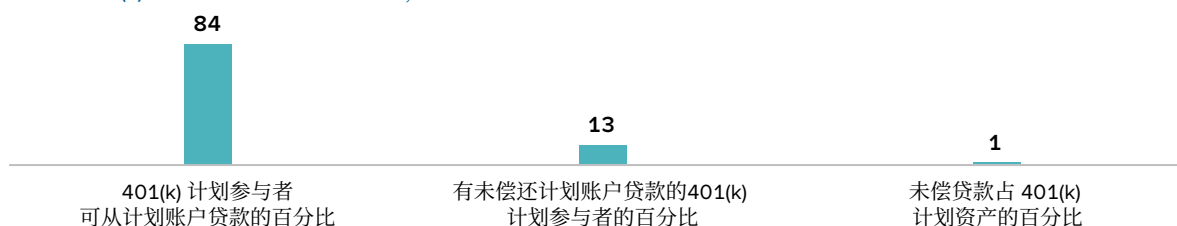
[www.irs.gov/forms-pubs/about-publication-590-b](http://www.irs.gov/forms-pubs/about-publication-590-b)

# 有限提前领取退休金是实现养老制度成功的关键



## 成果

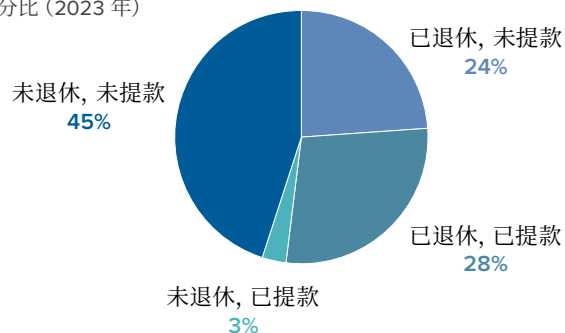
大多数 401(k) 计划参与者可以从账户贷款, 但只有不到五分之一的人有未偿还的贷款



很少固定缴款 (DC) 计划参与者在职提取或因经济困难从计划中提款  
占 DC 计划参与者的百分比 (2022 年)



从传统 IRA 中的提取通常是与退休有关  
占持有传统 IRA 的家庭的百分比 (2023 年)



## 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/files/2023/ten-facts-401k.pdf](http://www.ici.org/files/2023/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: 2021 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)

《2022 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 2022), 投资公司协会研究视角  
[www.ici.org/files/2024/per30-03.pdf](http://www.ici.org/files/2024/per30-03.pdf)

《2022 年固定缴款计划参与者情况》(Defined Contribution Plan Participants' Activities, 2022) 投资公司协会研究报告  
[www.ici.org/files/2023/22-rpt-recsurveyq4.pdf](http://www.ici.org/files/2023/22-rpt-recsurveyq4.pdf)

《2020 年 BrightScope/投资公司协会的固定缴费计划简介: 进一步了解 401(k) 计划》(The BrightScope/ICI Defined Contribution Plan Profile: A Close Look at 401(k) Plans, 2020)  
[www.ici.org/research/retirement/dc-plan-profile](http://www.ici.org/research/retirement/dc-plan-profile)

《2023 年 IRA 计划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, 2023), 投资公司协会研究视角  
[www.ici.org/research/retirement/role-of-iras](http://www.ici.org/research/retirement/role-of-iras)