

# 401K能为你最终省税吗?

发表时间: 2014-12-21 14:39:32

#### 在401K帐户里存钱有诸多好处:

- 1.强迫你存足够的钱留给退休后用,不至于人没死钱先没了。
- 2. 能得到单位的401K match。 这笔钱是白给的,不拿白不拿。
- 3. 这笔钱暂时不需要邀所得税,报税时心情舒畅。
- 4.用这笔钱投资不用考虑报税。 你可以该买就买,该卖就卖,无后顾之忧。

我原来以为还有第5条,就是存钱时因为收入高,所以税率也高。等退休后再取这笔钱,收入低了,税率也低了,就能少缴税。比如存钱时税率是28%,退休后不难把税率控制在15%,这样就可以少缴13%的所得税(这里只考虑联邦所得税)。现在才发现这一条可能是大错特错了。看官可能不信,我这里通过例子把个中缘由细细道来。

假设你在美工作30年,每年都把401K存到最高限,并且你按照正常的理财办法投资,在你70岁时这笔钱可以轻易地超过80万刀,达到100万也不难。我们就拿80万来计算。再假设你和太太在你70岁那年领取社保金年总额为5万。还假设你当年的其他收入(利息,分红,投资所得等)为1

万。按照美国的税法,从你70岁半开始,你每年必须从退休金(IRA)账户里拿出一定量的Minimum Required Distribution (MRD)。这个MRD的算法是用你IRA账户的总数除以你生命预期值的余数(因数)。在70岁时这个因数是27.4。以后逐年减少,80岁时是18.7,90岁时是11.4,…。在你71岁时,MRD就是3万多一点。这样,你社保金外的其他毛收入总共为4万。

现在问题就出在社保金这块上。按照税法规定,如果毛收入低于3.2万,社保金不需要报税,超过3.2万的部分,50%的社保金要报税,超过4.4万的部分85%要报税(具体计算方法有点复杂,联邦的税表和报税软件都会帮你计算)。也就是说社保金报税的部分是其他收入的分段函数,在3.2万和4.4万之间是严格递增,也就是说其他收入越高,社保金报税的部分就越多。

现在在上述假设的基础上来看如果从IRA里额外取钱的话,在报税时是什么效果。为简单起见,假设你报税时选的是married filing jointly和standard deduction。personal exemption 算作2人。我们把上述数据输入2013年的TurboTax 软件,并且比较从IRA分别额外取出0,10000和20000的效果。

额外取IRA数		社保缴税百 分比	毛收入	缴税总收入	税金
0	23850	47.7	63850	41450	5425
10000	32350	64.7	82350	59950	8250
20000	40850	81.7	100850	78450	11682

当你从IRA账户里额外取出1万刀时,你的缴税总收入不到六万。所以你的最高税率还是15%。但是增加这1万刀造成社保缴税部分增加了八千五百刀。这就等于这一万刀的实际税率是(8250-5425)/10000 x 100% = 28.25%, 大大超过了15%。当你额外取出2万刀时,这2万刀的实际税率是(11682-5425)/10000 x 100% = 31.29%。这真是不算不知道,一算吓一跳。

其实美国的社保是给穷人设计的。你要是没钱,发给你的社保金全归你。你要是有钱,对不起,你得吐出来一部分。

再次声明,本人不属理财专业。如文中有误,应以政府文件为准

浏览(15129)



评论(33)



时间: 2015-08-11 01:48:38





作者: **花蜜蜂** 时间: 2016-01-22 17:22:10

newbigman,

捐献和领养孩子可以省税,,再有就是把钱放入信托账户暂时不取用-----据说信托账户自己能取钱用但是不能撤销,可以合法把受益人改成子子孙孙。

呵呵!

#### 作者: Henry2015

最近偶然拜读山林客君的文章,给我很大的启发。我也来举一个税率让你吓一跳的情况。还用山林客君的收入例子,和2103 TurboTax。但对其中一万元的利息,分红,投资所得做如下假设:利息部份为1000,其它9000为一年以上长期投资所得。2013年长期投资所得在缴税总收入不超过72500时,税率为零。但随着401K取出的增加,在缴税总收超过72500时,部份长期投资所得进入15%的税区。加上401K取出时,本身还要付15%的税,实际税率会跳到30%。这时再加上社保金的0.85效应(即非社保收入每增加1元社保缴税部份增加0.85元),有一小段税率会冲到(1+0.85)\*30% = 55.50%的峰值!

额外取IRA数 社保缴税部份 缴税总收入 税金 本段税率

\_\_\_\_\_

17000 38300 72900 8913

21000 41700 80300 11173 56.50%

之后随着401K取出的继续增加,长期投资所得被完全推入15%的税区,以及社保缴税部份饱和到社保金的85%,顶部税率将降回到25%。

总的来说,401K还是能省税的。以山林客君的原假设为例(即所有分红,投资为短期投资),如果你没有401K就没有MRD。那么5万的社保金加上1万的其他收入不必交一分钱税。现在取出3万的MRD,为此缴了5329的税(加上96元罚款便是山林客君得出的5425)。税率是17.76%,这就占了个大便宜。就算额外再取2万,你总的401K平均税率还在23%左右。还是小有合算。

再则,我工作时在马里兰.如果不买401K,除了联邦税之外,2010年,我还要付8.3%的州税和地方税。退休之后我搬到没有州税和地方税的佛罗里达。现在取401K时,这原先的8.3%的税不必缴了。当然不是所有的人退休之后都适合搬到无州税的州去住。

作者: **山林客** 时间: 2014-12-23 05:40:44

不多见网友,谢谢你的点评。对于那些收在计算社保收入时应算进去我没有详细研究。但是我的这些数据是用 TurboTax 软件计算出来的。我相信 TurboTax 应该是绝对准确的。

作者: **不多见** 时间: 2014-12-22 22:11:34

山林客,谢谢你的分享,我非常喜欢读你的文章,感觉收益很多。你作为非专业人员,分析水平很高了。

不过,我有一个印象,不知对不对:不是所有收入都会 count toward earning limitation 影响社保金报税,只有劳动收入(例如工资,earning income)才会 count toward earning limitation 影响社保金报税; 非劳动收入(例如利息收入,non-earning income) 不会 count toward earning limitation 影响社保金报税.

我个人认为的好消息是, income from pensions,401k, IRA withdraw, dividends, interest, capital gains, and rental income (unless in real estate business) 都不算 earning income, 不会 count a gainst earning limit。

仅供参考,谢谢。

作者: **Gamos** 时间: 2014-12-22 18:26:55

能够避免的办法我能想到的是尽早退休,在没有拿社安前,以不trigger higher tax bracket 为前提,尽可能多而早地做roth conversion, 然后在开始拿社安后,降低conversion, 而且开始享用免税的income.

据说投资智商在53达到最高,所以,这些都要早安排。

作者: **Gamos** 时间: 2014-12-22 18:19:40

沿用楼主的话说,延税的savings plans其实也是为穷人设计的。如果一不小心成了high income, 这的计划会是一个陷阱,在你没有意识的时候在前面等着你。

作者: **Gamos** 时间: 2014-12-22 18:12:46

这个大家都懂。

问题是对这个有点是如何理解的。

如果税率一直保持30%, 这3000的extra money working for you是个伪命题。比如10000变100000, 你就要缴30000的税。

的确,对很多人来说,退休后的收入降低,所以,这个优点就会体现出来,但如果不是,或更高,或者今后的总体税率提高,这样,延税就没有意义了。

所以,要把鸡蛋放在不同的篮子里。

作者: **TFGVA** 时间: 2014-12-22 18:03:48

One very important benefit for 401K is that the money you put in is pre-tax. Let's say you put in \$10,000, and suppose, for example, your tax rate is 30%, then the \$3,000 tax dollor will continuously under your account and making money till you withdraw.

作者: **Gamos** 时间: 2014-12-22 18:02:45

没有trust, 我记得超过25000都需要probate.

现在很多人没有意识到这些,如果没有安排好,以后麻烦很大。

另外一个潜在的问题是,401k是你的estate金额虚假地升高,在一定的时候会毫无必要地trigger est ate tax。我可能又是多虑了,但我可以保证,以后会有不少子女发现,自己的父母在estate planning 上犯下打错,让国税局得了便宜。

作者:**山林客** 时间: 2014-12-22 17:39:26

Gamos 网友,你讲得好。如果子女继承401K的钱,麻烦会更大。除非你又特殊的Living Trust.不然,子女必须一次把税金缴齐。我下一篇博文就讲Living Trust.

### 查看更多评论

我的更多博文

- · 美国社会对老人的各种优惠
- · 父亲的最后日子
- 太浩湖真美
- · 关于老人额外医保的补充
- · 也谈在美国的退休生活
- · 两次被裁员, 坏事变好事
- · 美国社安金的新规则

24小时点击最高的博文

我的漂亮上海女友

朝鲜是今日世界最安全的国家

为川普写书者谈川普的致命缺陷

中国是个半开化的国家,落后西方3000

毛泽东时代的阴影一直就没离开我们

回望大学时代,又遥远又那么近

北京行16:吃饭了

给我钟爱的电影 La La Land

晒晒俺从湖底捡到的宝贝-2

从朝鲜的政治正确,看政治正确。

更多>>



## 一周点击最高的博文

有关国内的道德沦丧

魔鬼班农在把美国引向万丈深渊吗?

我想我不会再去教会了

回趟国,才发现自己真不行

只了解这一点是否就懂了伊斯兰教?

万维热门话题:著名导演英达洗钱被捕

清华投毒案——真凶毒手,两番独白

我的漂亮上海女友

刻在记忆中的

周末一笑 看来中国比美国自由

更多>>

旅游 时尚 茶馆 数码 汽车 五味 天下 摄影 诗词 音乐 基督 烹调 子女 学术 历史 军事 股市 笑林