**什么是401K计划？**

**401K是一种退休计划，从你当前的工资里面扣除一部分的收入来为你之后的退休生活做准备**。如果你选择去参加这个计划，那么你需要支付的那部分将会直接从你的每次的工资中直接扣除掉。**这些钱将会在你付税前被扣走**，也就是说这笔钱将会在被放到401K的计划中的时候是不需要付税，等于你把省下的税钱放到了一个稳定的投资中让他们为你增加资产。把本来应该交给政府的钱用来投资。

这个账户是你的公司帮你开的，然后在你的Payroll 里直接把税前Pre-Tax的钱放进401K账户里面。每一个公司都会选择自己的合作的**资产管理公司**来对这些钱进行管理。一般来说，你自已**对账户里的钱投资类型的选择比较有限**，无非**都是些共同基金**。 如果公司合作的平台好，那么恭喜你，你可以多项组合

**寻常的美国人只要有一份正经的工作一般都会成立一个 401K 账户。这是一种有税收优惠的退休储蓄账户，个人是无法单独开设401K的，必须有雇主支持，你存进这个账户的钱是免税的，只要你在法定的退休年限之前不从这个账户里拿钱，就没有罚金（penalties）。就是现在不收税，等以后开始拿钱了再收税，这其中产生的投资收益 （Capital gain）都是免税的。这种账户最大的好处就是你每个月的工资（Pay-Roll）里放到401k 里的这部分是不交税的，比如你每个月工资5000美金，10% 的401k contribution， 就是每个月存500到401k账户，是4500 而不是 5000。 虽然说到401k里的钱等要取的时候还是要被课税的，但是你的税率在退休之后和你现在比要低（收入减少）。而且资本收益还免税。**

雇主帮助建立和管理401K计划。雇主会匹配员工的贡献值，如果作为员工贡献自己的百分之X的收入放入到401K计划中，雇主也会放相应的钱到401K中。如果雇主的福利政策是50%的匹配，如果**你放了5%收入到计划中，那么你的雇主将会放你所投放的50%的钱到你的计划中（你放1000，雇主放500）**

需要什么时候开始401K计划？

比较准确的答案就是在你可以在开始参加工作的时候就开始，越早的开始对自己的好处越大。你越早的开始存款，你就会在需要这笔钱的时候有更多的资产

应该多久或者放多少钱在401K？

一般来说放入401K的钱应该占到总收入的10%，如果你希望让你的退休生活更加舒服，并且你现在的收入水平也完全可以支撑让你放入更多的存款在401K的退休计划的话，那你可以根据自己的收入能力尽可能多的放进去。

最多可以放多少钱在我的账户？

401K退休计划都会有一个限额，在2018年，如果年龄没有到50岁的雇员，每年最多可以投放$18,500。 如果年龄已经超过50岁，可以在之前的限额中再多放入$6,000，也就是$24,500。这个数额每年都会更改。

在你59岁半前，你都不可以把401K里的钱取出来，如想要提前使用这笔钱，需要支付给IRS 10%的罚款。这是**政府为了鼓励存款人在退休之后才使用这笔钱的机制**。

不过公司最多帮你放 $7,750；每个公司match的政策和比例都不一样，但是我强烈建议大家存满公司match的额度，这属于公司白给你的钱，一定要拿到手里的，如果手头还有多余的钱也可以放进去，只要个人总共放进去的金额不超过IRS给出的contribution limit就可以。

美国养老金计划的总规模达到27.9万亿，其中，**IRA规模最大**，为8.9万亿美元，**占比达到31.9%**，有近4400万美国家庭参加IRA计划，占比达到34.8%。今天就来具体说一说IRA和ROTH IRA。

**什么是IRA**

**IRA是美国个人退休账户Individual Retirement Account**的简称，确立了个人退休账户作为重要储蓄工具之一。

**IRA的概念里有两个关键词**

**第一是个人**。IRA是个人自愿参加投资的退休账户，参加与否完全取决于个人。你参加了其他任何养老退休金计划也好，参加了401k也好，只要在当年内有需要报税的earned revenue，年龄低于70.5岁，都可以参加IRA。

**第二个概念是退休养老金**。和401k一样，IRA也有提取的年龄最低年龄限制，每年存入的金额也有上限要求。2019年，年龄49岁或以下者，存入的IRA上限为$6,000/year；

50岁及以上每年追加$1,000/year，也就是$7,000/year。存入传统IRA的资金为税前直接进入到IRA计划中，IRA的资金同样也是在资本市场中进行投资。

IRA储蓄和交税

关键词：抵税收入限制，投入储蓄收入限制

传统IRA是税前存入的钱，存入金额可抵当年的所得税（tax deductible），在提取IRA时需交纳个人所得税，这里需要注意的是，抵税是有收入限制的！

对于2019年度收入大于$64,000或是家庭收入大于$103,000， IRA的减免税被逐渐去除。

而401k的参与者，如果个人收入大于$74,000或是家庭收入大于$123,000，就不能报税时IRA部分不交税，也就是说IRA不可抵税。