

# 退休儲蓄 正是時候

## It's Time to Save for Your Retirement

時間不等人，請立即採取行動...

退休儲蓄，宜早不宜遲，越早開始越好！

請儘快與我聯繫，一起來討論您的退休

節稅儲蓄事宜

## 2024 年個人報稅截止日期 4 月 15 日很快就到！

Attach your business card here

請抓緊為 2024 年存錢到您的個人退休帳戶：

- 2024 年每人最高可存入 \$7,000<sup>1</sup>；
- 如果年紀在 50 歲或以上，每人還可追加存入 \$1,000；
- 許多沒有工作的配偶也可以存入當年允許的最高額。

如果你符合資格，則可考慮在 4 月 15 日報稅截止日之前

- 存入傳統個人退休帳戶 (Traditional IRA)，可能在 2024 年稅表中扣稅<sup>2</sup>；
- 或存入羅斯個人退休帳戶 (Roth IRA)，將來從該帳戶提款有可能不需交稅 (但在 2024 年的稅表中不可扣稅)<sup>1,3</sup>。

如果你是小型商業業主，則可考慮開設簡易僱員退休計劃 (SEP)<sup>4</sup>：

- 簡易僱員退休計劃可以是小商業業主為自己儲備退休金並節稅的可行方法；
- 設立這一計劃還可幫助吸引並留住優秀僱員 (你祇需給所有符合資格的僱員存款)；
- 該計劃可以增加您的當年扣稅金額，並且有較少的管理上的要求，可通過填寫該計劃的表格 (國稅局 5305-SEP 表) 加以設立，並滿足某些其他有限的要求。

<sup>1</sup> \$7,000 額度適用於傳統及羅斯個人退休帳戶。你的存款不能超過你在一年裡從工作中領取的薪金數額。如果你的“MAGI” - “調整後總收入”超過一定數目，你的羅斯個人退休帳戶的存款額便有可能會進一步受到限制。

<sup>2</sup> 如果你沒有參加你的僱主所設立的退休計劃，一般而言，你都可以存入 (傳非羅斯) 個人退休帳戶並全額扣稅。如果你在 2024 年參加了僱主設立的退休計劃，一般而言，調整後總收入 (MAGI) 單身少於 \$87,000，夫婦聯合報稅少於 \$143,000，你存入傳統個人退休帳戶的錢可全部或部分扣稅。如果你沒有參加但你的配偶參加了僱主設立的退休計劃而你們又是聯合報稅，則有其它限制。對 2024 年稅務年度的 IRA 存入額，這些調整後總收入限額可能會有所提高。

<sup>3</sup> 存入羅斯個人退休帳戶的本金通常在任何時候都可以免稅提取。如果帳戶已經開設至少五年，而且取款時存款人 (帳戶擁有人) 年齡已經到 59 歲半，這種帳戶裡的增值部份也可免稅提取，但如果帳戶開設不足五年或取款時存款人 (帳戶擁有人) 年齡不到 59 歲半，增值部份就需納稅，而且還有可能得繳納 10% 的懲罰稅。

<sup>4</sup> 簡易僱員退休計劃 (SEP) 的存款截止日期則是該公司的報稅 (包括延期報稅) 截止日期。

根據國稅法，具有稅務優惠的退休計劃，諸如個人退休帳戶和簡易僱員退休計劃 (SEP)，都已經提供了延稅的好處，年金的延稅功能並不提供額外的稅務優惠。因此，以購買年金建立個人退休帳戶或簡易僱員退休計劃，只應在客戶看重年金的某些特點並願意為此支付額外費用的情況下進行。

固定延期年金由紐約人壽保險公司或其子公司，紐約人壽保險及年金公司提供。

紐約人壽保險公司及其員工、業務代表不提供稅務、法律或會計方面的諮詢。延稅產品是否適合您，請諮詢你的法律、稅務或會計專家。

對於保單、合約等相關文件，紐約人壽及其子公司僅提供英文版本。如有爭議，一律以保單和合約中的條款為準。

The offering documents (policies, contracts, etc.) for products from New York Life and its subsidiaries are available only in English. In the event of a dispute, the provisions in the policies and contracts will prevail.

紐約人壽保險公司

紐約人壽保險與年金公司

51 Madison Avenue

New York, NY 10010

14059C(01/16)SMRU 6297995.1 (EXP. 4/15/2025)