

中国深圳
深圳市罗湖区
深南东路5002号
地王商业中心12楼1203-06室
电话: +86 755 8268 4480

中国上海
上海市徐汇区
斜土路2899甲号
光启文化广场B座6楼603室
电话: +86 21 6439 4114

中国北京
北京市东城区
灯市口大街33号
国中商业大厦3楼303室
电话: +86 10 6210 1890

台湾台北
台北市大安区忠孝东路
四段142号3楼之3
邮编: 10688
电话: +886 2 2711 1324

新加坡
新加坡丝丝街138号
丝丝阁13楼1302室
邮编: 069538
电话: +65 6438 0116

美国纽约
美国纽约州纽约市
竖尼路202号3楼303室
邮编: 10013
电话: +1 646 850 5888

美国个人退休账户 (IRA) 简介

个人退休账户 (IRA) 是一种税收优惠的投资工具, 专门用于储蓄退休金。下文将为您介绍两种基本的美国个人退休账户, 即传统个人退休账户和 Roth 个人退休账户。

一、传统个人退休账户

您存入传统个人退休账户的钱, 根据您的具体情况, 在当年计算个税时可以全额或部分抵扣。而当您从个人退休账户提取时, 需缴纳个人所得税。

1、谁可以往传统个人退休账户中存钱?

您 (及您的配偶若合并报税) 如果有应税收入即有资格开立传统个人退休账户。若您在 2020 年 1 月 1 日前年满 70.5 岁, 则无法往传统个人退休账户中存钱。

2、我可以往传统个人退休账户中存多少钱?

您每年最多可往传统个人退休账户中存入以下金额中的较小额:

2019, 2020 年, 报税身份为单身的纳税人: 6, 000 美元或 7, 000 美元 (年龄在 50 岁及以上);

或

您的应税收入。

3、传统个人退休账户有存入截止日期吗?

通常而言, 该截止日期与您的税务申报截止日期相同, 及每年 4 月 15 日。

4、我存入传统个人退休账户的金额可以用来抵扣个税吗?

若您满足条件, 则您存入传统个人退休账户的金额可以用来抵扣个税。然而, 如果您或您的配偶参与了由雇主提供的其他退休计划, 则可能无法全额抵扣您存入传统个人退休账户的金额。并且该抵扣额还受您的调整后收入额的影响。

5、 当我从传统个人退休账户中取钱时，需要缴税吗？

当您从传统个人退休账户支取本金或收益时，您需要缴纳个人所得税。如果您在 59.5 岁之前取出，还要支付 10% 的罚金，除非您满足豁免条件。

二、 Roth 个人退休账户

Roth 个人退休账户是一种特殊的退休金帐户，您存入账户的钱是已经缴纳过税款的，在之后提取时无需再对本金及收益缴纳税款（如果您满足要求）。

1、 谁可以往 Roth 个人退休账户中存钱？

您（及您的配偶若合并报税）如果有应税收入并且调整后收入不超过限定额，即有资格开立 Roth 个人退休账户。

2、 我可以往 Roth 个人退休账户中存多少钱？

您每年最多可往 Roth 个人退休账户中存入以下金额中的较小额：

2019, 2020 年，报税身份为单身的纳税人：6, 000 美元或 7, 000 美元（年龄在 50 岁及以上）；

或

您的应税收入。

3、 Roth 个人退休账户有存入截止日期吗？

通常而言，该截止日期与您的税务申报截止日期相同，及每年 4 月 15 日。

4、 我存入 Roth 个人退休账户的金额可以用来抵扣个税吗？

不可以。

5、 当我从 Roth 个人退休账户中取钱时，需要缴税吗？

如果是符合条件的支取，无需缴税。否则，可能部分仍需缴纳个税。如果您在 59.5 岁之前取出，还要支付 10% 的罚金，除非您满足豁免条件。

启源服务范围

✓ 公司注册	✓ 银行开户	✓ 商标注册	✓ 审计鉴证
✓ 合并收购	✓ 人事薪资	✓ 知识产权	✓ 税务申报
✓ 税务筹划	✓ 会计记账	✓ 租赁协助	✓ 贸易支持

如果您需要进一步的资讯或协助, 烦请您浏览本所的官方网站 www.kaizencpa.com 或通过下列方式与本所联系:

电邮: info@kaizencpa.com,

电话: +852 2341 1444

手提电话: +852 5616 4140, +86 152 1943 4614

WhatsApp, Line 和微信: +852 5616 4140

Skype: kaizencpa