

中國深圳  
深圳市羅湖區  
深南東路5002號  
地王商業中心12樓1203-06室  
電話: +86 755 8268 4480

中國上海  
上海市徐匯區  
斜土路2899甲號  
光啟文化廣場B座6樓603室  
電話: +86 21 6439 4114

中國北京  
北京市東城區  
燈市口大街33號  
國中商業大廈3樓303室  
電話: +86 10 6210 1890

台灣台北  
台北市大安區忠孝東路  
四段142號3樓之3  
郵編: 10688  
電話: +886 2 2711 1324

新加坡  
新加坡絲絲街138號  
絲絲閣13樓1302室  
郵編: 069538  
電話: +65 6438 0116

美國紐約  
美國紐約州紐約市  
堅尼路202號3樓303室  
郵編: 10013  
電話: +1 646 850 5888

## 美國個人退休帳戶 (IRA) 簡介

個人退休帳戶 (IRA) 是一種稅收優惠的投資工具，專門用於儲蓄退休金。下文將為您簡要介紹兩種基本的美國個人退休帳戶，即傳統個人退休帳戶和 Roth 個人退休帳戶。

### 一、傳統個人退休帳戶

您存入傳統個人退休帳戶的錢，根據您的具體情況，在當年計算個稅時可以全額或部分抵扣。而當您從個人退休帳戶提取時，需繳納個人所得稅。

#### 1、誰可以往傳統個人退休帳戶中存錢？

您（及您的配偶若合併報稅）如果有應稅收入即有資格開立傳統個人退休帳戶。若您在 2020 年 1 月 1 日前年滿 70.5 歲，則無法往傳統個人退休帳戶中存錢。

#### 2、我可以往傳統個人退休帳戶中存多少錢？

您每年最多可往傳統個人退休帳戶中存入以下金額中的較小額：

2019、2020 年，報稅身份為單身的納稅人：6,000 美元或 7,000 美元（年齡在 50 歲及以上）；

或

您的應稅收入。

#### 3、傳統個人退休帳戶有存入截止日期嗎？

通常而言，該截止日期與您的稅務申報截止日期相同，及每年 4 月 15 日。

4、 我存入傳統個人退休帳戶的金額可以用來抵扣個稅嗎？

若您滿足條件，則您存入傳統個人退休帳戶的金額可以用來抵扣個稅。然而，如果您或您的配偶參與了由僱主提供的其他退休計畫，則可能無法全額抵扣您存入傳統個人退休帳戶的金額。並且該抵扣額還受您的調整後收入額的影響。

5、 當我從傳統個人退休帳戶中取錢時，需要繳稅嗎？

當您從傳統個人退休帳戶支取本金或收益時，您需要繳納個人所得稅。如果您在 59.5 歲之前取出，還要支付 10% 的罰金，除非您滿足豁免條件。

## 二、 Roth 個人退休帳戶

Roth 個人退休帳戶是一種特殊的退休金帳戶，您存入帳戶的錢是已經繳納過稅款的，在之後提取時無需再對本金及收益繳納稅款（如果您滿足要求）。

1、 誰可以往 Roth 個人退休帳戶中存錢？

您（及您的配偶若合併報稅）如果有應稅收入並且調整後收入不超過限定額，即有資格開立 Roth 個人退休帳戶。

2、 我可以往 Roth 個人退休帳戶中存多少錢？

您每年最多可往 Roth 個人退休帳戶中存入以下金額中的較小額：

2019、2020 年，報稅身份為單身的納稅人：6,000 美元或 7,000 美元（年齡在 50 歲及以上）；

或

您的應稅收入。

3、 Roth 個人退休帳戶有存入截止日期嗎？

通常而言，該截止日期與您的稅務申報截止日期相同，及每年 4 月 15 日。

4、 我存入 Roth 個人退休帳戶的金額可以用來抵扣個稅嗎？

不可以。

5、 當我從 Roth 個人退休帳戶中取錢時，需要繳稅嗎？

如果是符合條件的支取，無需繳稅。否則，可能部分仍需繳納個稅。如果您在 59.5 歲之前取出，還要支付 10% 的罰金，除非您滿足豁免條件。



如果您需要進一步的資訊或協助，煩請您流覽本所的官方網站 [www.kaizencpa.com](http://www.kaizencpa.com) 或通過下列方式與本所聯繫：

電郵：[info@kaizencpa.com](mailto:info@kaizencpa.com),

手提電話：+852 5616 4140, +86 152 1943 4614

WhatsApp, Line 和微信：+852 5616 4140

Skype: kaizencpa