



SIMPLE IRA

员工储蓄激励匹配计划 (Savings Incentive Match Plan for Employees, 简称 SIMPLE) 个人退休账户 (IRA) 计划为雇主和员工提供了一种递延付薪和积累退休收入的简单方式。

企业主在 SIMPLE IRA 计划中使用美国国家税务局 (IRS) 的 SIMPLE 表格。

员工在税前基础上通过工资扣减方式缴存。

雇主必须提供可免税的匹配缴存或非选择性缴存，缴存款项 100% 即时归属参与者。

该计划须按日历年制定。

每个参与者都拥有以公司名义开设的传统个人退休账户 (IRA)。

此计划的优势：

- 员工可选择从其常规薪资中拿出一部分缴纳供款。
- 无需聘请第三方管理人，因此无需支付管理费或 IRS 申报费。
- 无需向 IRS 或美国劳工部进行年度申报。

National Life Group® 是位于佛蒙特州的蒙彼利埃的国家人寿保险公司 (NLIC)、位于德克萨斯州的艾迪生的西南人寿保险公司 (LSW) 及其附属公司的商业名称。国家人寿集团 (National Life Group) 旗下各公司对其自身的财务状况和合约义务全权负责。西南人寿保险公司并非在纽约授权的保险公司，不会在纽约开展保险业务。

保单与合约仅提供英文版本。由于语言差异，此广告中所含的陈述未必体现英语保单的内容。

不提供银行和信用合作社保证 | 并非存款 | 未经 FDIC/NCUA 承保 | 可能贬值 | 未经任何联邦或州政府机构承保

保证事项取决于保险公司的理赔能力。

如果您是一位企业主，正在寻找一种简单的方法为自己和员工积累退休储蓄……

那么SIMPLE IRA计划可能正是您所需要的解决方案。

它的工作原理如下：

- 如果一家企业拥有不超过 100 名员工，而且员工前两年的薪酬不少于 5,000 美元且预计当年薪酬可达到 5,000 美元，那么雇主就可以设立 SIMPLE IRA。
 - SIMPLE IRA 由员工所有和控制。
 - SIMPLE IRA 计划可在银行、保险公司或其他合格的金融机构开设。
- 员工当前纳税年度的供款上限为薪资的 100%，2024 年最高为 16,000 美元。50 岁及以上人士可追加 3,500 美元的供款。
- 如果员工还参与了其他类型的递延付薪计划，那么在当前纳税年度即 2024 年可选择递延缴存的总金额不得超过 23,000 美元。50 岁及以上人士可追加 7,500 美元的供款。
- 在每个年度登记期（定义见 IRS 5304-SIMPLE 表格）内需要采取以下三项行动。NLG 将进行监督，并向您的员工每年提供此通知。如果您做出任何计划变更，您需要在年度登记期 60 天前通知 NLG。
 - 您需要签署正式的书面协议，才能为所有符合资格的员工提供计划福利。
 - 每位符合资格的员工都必须收到有关 SIMPLE 的特定信息。
 - SIMPLE 必须由每位符合资格的员工为自己设立。

两款安全港选择方案：

雇主可每年更改安全港选择。

1. 在该计划生效前五年中的其中三年内，雇主可以按照员工存一美元，雇主就对应存一美元的方式通过工资扣减为雇员缴存，最高可达雇员薪酬的 3%。雇主可以在前五个计划年度的其中两年选择以低于 3% 的额度进行匹配缴存，但不得少于 1%。匹配缴存仅适用于做出供款的员工，或
2. 雇主可以代表每位符合条件的雇员按薪酬的 2% 进行非选择性缴存。非选择性缴存适用于所有有资格参与的员工，即便他们没有通过工资扣减方式缴存，也可以享受雇主提供的非选择性缴存。

其他信息：

- SIMPLE IRA 计划不得包含人寿保险。
- 只有在参与 SIMPLE IRA 计划两年后，从 SIMPLE IRA 转到非 SIMPLE IRA 才能免税。
- 如果参与该计划未满两年，提款时需缴纳 25% 的消费税¹。
- 所有缴存款项均 100% 归属于员工，且 IRA 归员工所有。

扫描二维码或[点击此处](#)浏览 SIMPLE 和 SEP IRA 计划实施清单。



如果在开始参与计划后的两年内提款，则在 59½ 岁前领取的给付款项可能需要额外缴纳 25% 的联邦消费税或 10% 的联邦罚金，直至年满 59½ 岁为止。

本文件内容并非旨在用作税务或法律建议。在根据本函件中包含的任何信息采取行动之前，请咨询您的律师或会计师。所示限额适用于 2024 纳税年度。

集中邮寄地址：One National Life Drive, Montpelier, VT 05604 | 电话：800-732-8939 | 网站：www.NationalLife.com