SIMPLE 个人退休账户

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。

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)。

此计划必须设立为一项日历年度计划。

策略优势：

- 员工可以选择递延付薪，使 IRA 款项不再随正常工资发放。
- 此计划不需要第三方管理人，因此无需支付管理费或 IRS 申报费。
- 无需向 IRS 或劳工部提交年度备案。

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) 及其联属公司的商业名称。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州授权的保险公司，不会在纽约州开展保险业务。

保单与合约仅提供英文版本。鉴于语言差异，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

保证事项取决于保单开具公司的理赔能力。

TC7495801(1224)1

目录号 106140(0125)

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.....

SIMPLE IRA 可能就是您的解决方案。

其运作方式如下：

- 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 可以与银行、保险公司或其他合格的金融机构合作设立。
- 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。
  - 您必须签署正式的书面协议，以便为所有符合资格的员工提供福利。
  - 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其自己设立。

2025 年员工缴存限额：

- 员工 SIMPLE IRA 最高缴存额
  - 所有员工均可 100% 递延付薪，最高可达 $16,500
  - 50 岁及以上：加上 $3,500 补缴额
  - 60–63 岁：加上 $5,200 特别补缴额
- 所有缴存款项均即时归属。

2025 年雇主缴存额：

雇主可以逐年更改安全港选项。

1. 雇主可以将员工的缴存额匹配为不超过其薪资的 3%。在五年中的任意两年，该匹配可以降低为 1%。该匹配仅适用于向该计划缴款的员工。
2. 为所有符合条件的员工进行 2% 的固定缴款，无论员工是否参加该计划。

更多信息：

- 人寿保险不可用于 SIMPLE IRA。
- 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 SIMPLE 和 SEP IRA 计划实施检查表的 QR 代码，或访问 natl.life/IRAplan-chi

1. 如果在参加后的两年内提款，达到 59 岁半之前进行的缴存款项可能需要额外缴纳 25% 的联邦消费税，或此后直到 59 岁半缴纳 10% 的联邦税务罚款。

此信息不作为税务或法律建议。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。所示限制仅针对 2025 纳税年度。

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