

美国退休制度13年来最重大改革

5月23日，美国众议院以417:3的压倒性优势，通过了一项立法——《安全退休储蓄法案Secure Act》，对美国的退休储蓄账户制度进行重大改革，这是自2006年以来对退休计划的第一次重大改革。改革重点旨在鼓励雇主为员工提供退休计划，改善退休制度，帮助更多的美国人在经济上获得稳定的终身收入。

这项法案获得了共和党和民主党的共同支持，众议院通过后，下一步是送交参议院，据外媒分析，参议院也很可能会顺利通过这项法案或者类似法案，最后就等着送交川普总统拍板签字生效了。

新法案5大重点解读

由于婴儿潮一代退休人数增多，滞后的退休制度严重影响到了美国的财政安全，也增加了退休人员的财务风险，所以在这种情况下，两党议员齐齐呼吁尽快制定新规，以避免问题严重，造成社会负担。

这次新法调整的内容主要有：

①改变缴费年龄上限

改革新规：可以在任何年龄随时为自己的个人退休账户缴费

原有规定：缴费年龄上限为70.5岁，70.5岁以后只能从账户取款，不能存款。

②改变取款年龄

改革新规：个人退休金计划IRA和企业退休金计划401(k)所需的提款年龄，提高到72岁。

原有规定：IRA和401(k)，所需的提款年龄为70.5岁，年满70.5岁后，每年必须取出一部分资金，并不能继续存入，否则会有罚款产生，主要是为了刺激消费。

③增加提前取款条件

改革新规：

1、父母可以在孩子出生或者收养的一年内，从退休账户中免费提取5,000美元，以支付与新生儿相关的费用。

2、允许父母从529储蓄计划（父母为小孩未来的大学学费预付投资计划）中提取10,000美元，用于偿还子女的学生贷款。

原有规定：可提前取款的特殊情况有支付巨额医疗账单、成为残障人士、身故、第一套房首款，高等教育学杂费

④让更多员工获取退休计划

改革新规1：允许小企业雇主联合建立401(K)计划，让更多企业享受到税收抵免政策Tax credit。雇员每月可提拨一定比例薪水至该帐户，雇主并会匹配一定比例金额到员工401K帐户。投入到401K帐户的钱都不需报税，只有雇员在规定年龄领取时才算收入，需要申报个人所得税。

原有规定：主要面向美国私人公司员工提供的退休储蓄计划401K，但调查显示美国近50%的小企业主没有在为员工退休存钱。

改革新规2：长期雇佣的兼职员工，允许参加401

(K)计划。

原有规定：一般只有公司的全职员工才可以参加，兼职员工一般都无法参加401(K)计划

⑤退休账户金额告知员工

改革新规：雇主需要在401(k)计划中向员工披露他们每月可维持收入的余额

原规定：没有要求告知员工

新法案让更多美国人老有所依

这次美国退休制度改革后，将有助于减少美国人退休所需要的资源和他们所拥有的资源之间巨大的差距，让美国人老有所依。

1、覆盖面的差距

新法以前，没有足够多的美国人能够享受企业提供的退休计划。只有一半（51%）的劳动力通过他们的雇主或工会享受退休储蓄计划，就业机会因人口、教育、全职和兼职工作以及雇主规模而异。

新法为了确保更多的人可以获得可靠的退休计划，包括了鼓励更多雇主提供退休储蓄计划的条款，尤其是针对美国2700万兼职工作者，其中大多数是女性。

例如，该法案增加了提供自动登记退休计划雇主的税收抵免。它还使雇主能够加入作为受托人的多雇主供款计划中，并提供自动供款和低成本储蓄账户——这些功能对小企业主尤其有帮助。

2、储蓄的差距

新法前，即使部分美国人有退休计划，但是有太多的人最终还是存不下足够的钱来维持退休后的生活水平，美国退休人员协会(AARP)的一项最新调查发现，美国近六成的人不太可能存够钱维持整个退休生活。

为了增加退休储蓄，新法允许老年人将退休储蓄的提取时间推迟到72岁，从而有更多时间积累资产。

作为一种增加储蓄的方式，新法取消了对70.5岁以后的传统IRA账户的存款限制，并提高了自动登记的储蓄上限，这可以鼓励那些有能力并且想存更多钱的员工更快捷的操作。

3、早期支出的差距

新法前，有太多的退休人员面临着花销超出储蓄的生活风险，因为他们在退休前或退休早期就会取出并花掉储蓄（随着寿命的延长，这段“入不敷出”的时间可能会持续30年或更长）。

很多退休人员在工作时也缺乏足够的终身收入和定期提款选择。

根据TIAA终身收入调查显示(TIAA Lifetime Income Survey)，62%的员工表示，他们宁愿在退休时一次性收到500,000美元，每月收入2,700美元。只有32%的员工表示他们的退休计划包括获得提供每月退休收入的产品。

为了防止这种超前支出的行为，新法有助于使更多的雇员能够获得有保障的终生收入来源。该法案还加强了终生收入披露，要求提供显示账户余额的年度



报表，让储蓄不再是一笔固定的金额，更像是一笔“薪水”，可以在整个退休期间持续。

美国人的退休危机

美国的养老体系实则一直诟病很多，近几年更是频频告急。

美国养老体系主要有3大支柱构成：

1、由政府主导并执行的社会养老保险制度，也就是社会保障金(Social Security，俗称退休福利)。

2、由企业主导，雇主和雇员共同出资一定金额的企业补充养老保险制度，即企业退休金计划，也就是401K计划，该计划适用于私营公司的雇员，由公司提供，公司的主要雇员可以参加。

3、由个人承担，自愿参加的个人储蓄养老保险制度，即个人退休金计划，也就是IRA。IRA账户由参与者自己设立，所有16岁以上70.5岁以下，年薪不超过一定数额者均可以到有资格设立IRA基金的银行、基金公司等金融机构开设IRA账户，如果参加了其他养老金计划也不受限制。

但是现在三大支柱中的，两大支柱已经岌岌可危，除了IRA个人退休账户，其它两个的数据都十分令人担忧。

美国当地时间3月22日，根据美国政府卫生保健和社会保障监督局公布的最新报告：

SS社会保障金将在16年后，2035年破产！只有足够的资金支付其80%的债务。

而Meicare联邦医疗保险则在7年之后，2026年就将于人不出！

几乎同一时间，美国政府问责局(GAO)终于公布了最新退休储蓄的报告，数据显示，2016年55岁及以上的退休人员中，有48%的人所持有养老金存款账户余额为零。

两党都已意识到问题的严重性，这也是为什么媒体称两党在当前紧张的局势下，居然罕见达成共识。

川普在一方面打击福利滥用，另一方面在鼓励储蓄，这每一步的改革，都在影响和颠覆美国人多年以来的生活习惯。（来源：波士顿华人资讯）