

美國健全的養老政策和福利 是吸引美國華人的重要原因

美國養老體系

美國學者常將美國人養老保障體系形象地稱為“三條腿的板凳”(three legged stool)。

所謂“三條腿”，其中，“社會養老保險”是第一條腿(第一支柱)，由政府主導，並且強制實施的社會養老保險制度(Social Security Benefit)，它是美國人養老的“精神支柱”或“最後防線”；

“企業年金”是第二條腿(第二支柱)，由企業主導，雇主和雇員共同出資的企業補充養老保險制度，即企業年金計劃(401K計劃)，它是美國人養老的“物質基礎”或“載重主體”；

傳統的以家庭為責任主體的“個人

退休儲蓄與保險投資”則是第三條腿(第三支柱)，由個人負責、自願參加的個人儲蓄養老保險制度個人退休金計化(IRA計劃)，它是美國人養老不可或缺的“重要補充”

一. 社會養老保險制度

社會養老保險制度，也可稱作為聯邦退休金制度，是美國最基本的養老保險制度。美國聯邦政府的法律規定，所有公司雇傭的職員都強制參與，將稅前收入的一定比例交給美國政府(雇員和雇主各繳納該雇員工資額的6.2%；對於個體經營者，則繳納其工資額的12.4%)，稱為社會保障稅。社會保障稅由美財政部國內工資局集中收繳後，專項進入養老保險管理機構—美社會保障署(Social Security Administration)設立的社會保障基金。參與繳費的雇員需要在交滿一定期限後在退休後才能領取相應的養老福利，這個期限為40個季度(10年的繳費

年限，中間允許有中斷)。

我們可以發現，工資較高的雇員，繳納的社會保障稅更多，退休後領取的聯邦退休金也更多，社會保障稅是美國除了個人所得稅以外的第二大稅種。同時，為體現社會公平性，防止極少數退休人員領取過高退休金，社會保障稅設定了應稅工資上限，超出應稅工資上限那部分工資不再繳納社會保障稅。

二. 企業年金計劃(401K計劃)

企業年金計劃是由企業主導、雇主和雇員共同繳費、享受稅收優惠的企業補充養老保險制度，是美國雇主為雇員提供的一種最普遍的退休福利計劃。401K是美國于1981年創立的一種延後課稅的退休金賬戶計劃，因相關規定在國稅法中的第401條款中，所以俗稱401K。

雇主為雇員設立專門的401K賬戶後，雙方共同繳納一定數量的資金存入賬戶。即，雇主對雇員的賬戶有投資。雇主為雇員繳費的比例由勞資雙方協議確定，一般為雇員工資的3%到7%。401K賬戶歸雇員所有，離職時由雇員自行轉走，轉入其選定的任何提供401K計劃的基金公司。

401K賬戶通常只能投資基金，不能投資單獨的股票。這個基金通常有各種不同類型的投資組合供員工選擇，一般會有10-20種不同的基金選擇，投資標的從最保守的貨幣市場到最激進的新興市場。雇員自主決定投資決策，並承擔投資風險。戶主退休時，可以選擇一次性領取、分期領取和轉為存款等方式使用401K賬戶資金。

三. 個人退休金計劃(IRA計劃)

個人退休金計劃即個人儲蓄保險，是一種聯邦政府提供稅收優惠、個人自願參與的個人補充養老金計劃。與401K賬戶不同，IRA計劃的參與者為自己設立一個個人退休賬戶(Individual Retirement Accounts, 簡稱IRA)，所有16歲以上70.5歲以下、年薪不超過一定數額者均可以有資格設立IRA基金的銀行、基金公司等金融機構開設IRA賬戶，而且不論其是否參加了其他養老金計劃，根據自己的收入確認年度繳費金額。

IRA賬戶由戶主自行管理，開戶銀行和基金公司等金融機構提供不同組合的IRA基金投資建議，戶主根據自己的具體情況和投資偏好進行投資管理，由戶主自己決定所承擔風險大小。與普通投資賬戶相比，IRA賬戶具有免稅等多種稅收優惠，如延遲納稅，免徵賬戶內的存款利息、股息和投資收益所得稅。

IRA計劃衍生出Roth IRA、SEP IRAs、SIMPLE IRA等不同類型的個人退休賬戶。與傳統IRA不同，Roth IRA等在繳費條件、年度免稅額、支取時間、免稅方式等方面提供了一些不同選擇，供個體工商戶和小企業主等不同人群根據自己的收入和就業狀況作出更個性化的安排。

是的，美國養老保障的三大體系分別從政府、公司和個人出發，充分發揮了各個角色為雇員退休後的生活做出保障的能力。確實，在政府出力社會養老保險制度為最後和最基礎的防線下，企業與雇員共同出力的企業年金計劃是提高退休生活重要支柱，而個人退休計劃則是完善退休收入的不足，進一步提升養老生活保障的給力補充。



樂康家庭護理服務

Loving Care Home Services

HAPPY LABOR DAY

私人訂制:

將根據您的需求和您共同制定最好的護理計劃
每項計劃都是為專門為您設計

- | | |
|------------|-----------|
| 訓練有素的護士和護工 | 陪伴 |
| 護士監管 | 雜貨店購物 |
| 家庭成員和客戶培訓 | 基本家務 |
| 個人協助 | 洗浴及衛生護理 |
| 晨間常規協助 | 交通 |
| 安全監督 | 翻譯 |
| 行動上協助 | 如廁 |
| 器材培訓 | 服藥提醒和幫助 |
| 飲食計劃及監控 | 洗衣 |
| 餐飲準備 | 日常鍛煉計劃及培訓 |



陪伴
是我們最長情的告白

自由 健康 快樂地 生活!
樂康家庭護理服務 給爸妈的最好禮物

服務馬裏蘭州所有郡縣

辦公時間: 周一至周五 10:00am ~4:00pm

常年招聘並培訓護理人員

最具競爭力的時薪，
真正的免費CPR/ FIRST AID 培訓!
樂康，期待和您一同成長

由政府健康護理質量管理辦公室頒發執照

- 公司護理人員的資格審批及培訓接受政府監督，並定期更新。
- 為確保您安全無憂，我們直接和您及您的家人一起努力，並協同您的醫生、日間護理機構、養老院和醫院做好護理工作。每一步，我們都將和您在一起!

410-358-4415 / 301-358-1514 (國語、粵語分機號請按2);

傳真: 410-358-4417 Email: LCHS.SDMS@gmail.com

漢語、英語、韓語、越語、烏茲別克語、俄語、菲律賓語

巴爾的摩總部: 25 Hooks Lane, Suite 200, Pikesville, MD 21208

蒙郡辦公中心: 481 N. Fredrick Ave. Suite 215, Gaithersburg MD 20877