



Tax Exempt and Government Entities

EMPLOYEE PLANS



Знали ли вы, что... ■ некоторые люди, выйдя на пенсию, получают ее в течение 40 лет ■ пенсионеру приходится тратить иногда до 80% своего дохода, чтобы обеспечить себе сносные условия существования ■ пенсии по системе социального обеспечения составляют в среднем около 1000 долларов в месяц

Lots of Benefits

Множество льгот



Причисляются участникам пенсионного плана для лиц, работающих по найму



Не откладываете в долгий ящик

Ниже приводятся две разные стратегии сбережений для молодых работников сотрудников

- **Джун** окончила колледж в 20 лет, поступила на работу, но начала откладывать на пенсию только лишь после того, как ей исполнилось 30 лет. Чтобы скопить 1 миллион долларов к тому времени, когда ей исполнится 65 лет и она прекратит трудовую деятельность, Джун необходимо будет ежемесячно откладывать по 300 долларов в течение 30 с лишним лет.
- **Эйприл** окончила колледж в 20 лет, поступила на работу и немедленно подписалась на пенсионный план своего работодателя, откладывая по 300 долларов в месяц. Из пенсионного плана своего работодателя она выбрала диверсифицированную схему инвестиций, приносящую в среднем 10% годового дохода.

Эйприл вышла замуж, у нее появились дети и, проработав 10 лет, она решила стать домохозяйкой. За годы работы Эйприл внесла в свой пенсионный фонд 36,000 долларов, а после этого она не внесла в него ни единого цента. Благодаря сложному проценту, к тому времени, когда Эйприл исполнилось 65 лет, на ее пенсионном счету лежало свыше двух миллионов долларов.



В таблице приводится сравнение стратегий сбережений, выбранных Джун и Эйприл.

Для того, чтобы скопить один миллион долларов, Джун пришлось бы откладывать гораздо больше. У ее сбережений было меньше времени для роста путем начисления сложных процентов.

Ежемесячные сбережения в размере 300 долларов при начислении сложных процентов исходя из процентной ставки 10% в год	Эйприл, которая начала откладывать деньги раньше, отложила...			Джун, которая начала откладывать деньги позже, отложила...		
	Вносимая сумма*	общая сумма накоплений	итого на счету	Вносимая сумма*	общая сумма накоплений	итого на счету
10-ый год	\$36,000	\$36,000	\$61,966	\$0	\$0	\$0
20-ый год	0	36,000	167,743	36,000	36,000	61,966
30-ый год	0	36,000	454,089	36,000	72,000	229,709
40-ый год	0	36,000	1,229,236	36,000	108,000	683,798
45-ый год	\$0	\$36,000	\$2,022,474	\$18,000	\$126,000	\$1,148,483

*300 долларов в месяц, умноженные на кол-во лет

Вспомните, что за 10 лет своей работы Эйприл отложила 36000 долларов. Все последующие сбережения основаны на ее первоначальном вкладе в размере 36 000 долларов



Немедленные Льготы в настоящий момент. Последующие Льготы в последующие годы

Почему необходимо задуматься о пенсионном плане, и почему выгодно его иметь

Пенсионные планы позволяют уже сегодня инвестировать в будущее ради материального благополучия в пенсионном возрасте. Более того, вкладывая деньги в пенсионные планы, компании и их сотрудники получают существенные налоговые льготы и другие выгоды.

Льготы предприятиям

- взносы работодателя вычитаются из налогооблагаемой базы
- прирост активов в плане не облагается налогом
- за учреждение пенсионного плана предприятия могут получить право на налоговые вычеты и другие льготы
- имеются гибкие варианты планов, и
- пенсионный план способствует привлечению и удержанию квалифицированных кадров, что позволяет снизить затраты на обучение новых сотрудников

Льготы для сотрудников включают:

- налог на взносы сотрудника взимается лишь при выплате пенсии,
- инвестиционный доход со средств, вложенных в пенсионный план, облагается налогом лишь при выплате пенсии,
- средства, вложенные в пенсионный план, можно перевести в другой пенсионный план при переходе на другую работу,
- уплата взносов может производиться необременительно – путем вычета из заработной платы
- к услугам участников плана – льготный кредит, предоставляемый вкладчикам, и
- обеспечивается более стабильное устойчивое материальное положение при выходе на пенсию

Первые шаги

Какие действия необходимо предпринять на первых порах, чтобы узнать о пенсионном плане и учредить его?

Свяжитесь со специалистом по налогам, ознакомленным с пенсионными планами, или с финансовым учреждением, предлагающим пенсионные планы.

На веб-сайте www.irs.gov содержится подробная информация о пенсионных планах. На обороте приводятся адреса других веб-сайтов и номера телефонов, по которым можно получить справки о материалах IRS на тему о пенсионных планах и ответы на налоговые вопросы связанные с пенсионными планами

Дополнительная информация:

Что такое «рабочие стадии» пенсионного плана?

Каждый пенсионный план предусматривает три ключевых периода реализации – выбор плана, учреждение плана и управление пенсионным капиталом

Выбор плана – Примите решение обеспечить свою старость. Начните думать о пенсионном обеспечении в общем, а затем получите более подробную информацию о том, как откладывать деньги для своего пенсионного возраста и пенсионного возраста своих сотрудников.

Учреждение плана – Примите необходимые меры для претворения в жизнь своего пенсионного плана. В зависимости от характера выбранного вами пенсионного плана административные мероприятия работодателя по его реализации могут включать следующие шаги:

- учреждение фонда для размещения активов плана;
- принятие письменного плана;
- оповещение сотрудников, имеющих право на участие в плане, и
- разработку системы учета для вашего плана.

Управление пенсионным капиталом – Выполняйте условия вашего пенсионного плана, обеспечивающие рост вложенных в него средств и превращение его в необходимый вам механизм обеспечения старости. В зависимости от типа учрежденного им пенсионного плана работодатель должен предпринимать ряд шагов в порядке текущего управления пенсионным капиталом, в частности:

- обеспечить предоставление права участия сотрудникам, отвечающим всем необходимым требованиям на участие в плане;
- вносить соответствующие взносы,
- следить за соответствием плана действующему законодательству о пенсионных планах,
- осуществлять управление активами плана,
- информировать сотрудников, участвующих в плане, и
- распределять пенсионные выплаты.

Ознакомьтесь с содержанием Публикации 4460 IRS, «Навигатор по пенсионным планам», на веб-сайте www.irs.gov или закажите ее по бесплатному номеру телефона IRS: 800-829-3676. Публикация 4460 содержит информацию о пенсионных планах, организованную в соответствующем порядке, чтобы облегчить задачу выбора и учреждения подходящего оптимального плана для работодателей и лиц, работающих по найму, а также управления пенсионным капиталом.



Lots
of
Benefits

В настоящей брошюре изложены многочисленные преимущества пенсионного плана как для работодателей, так и для лиц, работающих по найму. В ней описывается, что необходимо делать после того, как вы решились стать участником пенсионного плана, и в дальнейшем - на рабочих стадиях выбора плана, его учреждения и управления пенсионным капиталом. Помимо этого, в брошюре указаны ресурсы и контактная информация для получения дополнительной помощи в связи с пенсионным планом.

Налоговая служба США (IRS) предлагает работодателям и работникам информацию о налоговых правилах в отношении пенсионных планов. Эта информация, предназначенная для владельцев предприятий, профессиональных специалистов по налогообложению, лиц, управляющих пенсионными планами, а также участников пенсионных планов, размещена на странице Retirement Plans (“Пенсионные планы») веб-сайта IRS по адресу www.irs.gov.

Результат Накопления!

Ниже приводится краткое описание льгот результатов накопления

Ваши ежемесячные сбережения	Прирост ваших сбережений за 5 лет*	Прирост ваших сбережений за 15 лет*	Прирост ваших сбережений за 30 лет*
\$100	\$ 7,808	\$ 41,792	\$ 227,933
\$300	\$23,425	\$125,377	\$683,798
\$500	\$39,041	\$208,962	\$1,139,663

* Предполагает 10% годового дохода



Информационные ресурсы IRS в отношении пенсионных планов

Ознакомьтесь с информацией о пенсионных планах или обратитесь за помощью, пользуясь следующими ресурсами:

- Веб-сайтом www.irs.gov
- Службами лицевых пенсионных счетов для лиц, работающих по найму, по телефону: 877-829-5500

Скачайте следующие публикации с веб-сайта www.irs.gov или закажите у IRS бесплатные копии этих публикаций по телефону: 800-829-3676

- **Публикация 560**, «Пенсионные планы для малых предприятий (SEP, SIMPLE и планы, отвечающие необходимым требованиям)»
- **Публикация 590**, «Индивидуальные пенсионные планы (IRAs)»
- **Публикация 3998**, «Выбор пенсионного плана, наиболее подходящего для вашего малого предприятия»
- **Публикация 4222**, «Пенсионные планы 401(к) для малых предприятий»
- **Публикация 4333**, «Пенсионные планы SEP для малых предприятий»
- **Публикация 4334**, «Пенсионные планы SIMPLE для малых предприятий»
- **Публикация 4587**, «Пенсионные планы IRAs для малых предприятий с вычетом взносов из заработной платы»
- **Публикация 4674**, «Автоматическая подписка на участие в пенсионных планах 401(к) для малых предприятий»
- **Публикация 4806**, «Планы участия в прибылях для малых предприятий»

Чтобы получить ответы на общие
вопросы, связанные с налогами,
обращайтесь в Налоговую
службу США (IRS) по телефону:
800-829-1040.

