

你想退休, 可以嗎?

人口老化是今天大部分先進國家所面對的問題, 美國亦不例外。不論是誰, 一談到人口老化便會聯想到退休問題。不論是誰, 都希望在退休後能夠有一個安定的, 舒適的生活。不論是誰, 都希望安渡晚年。今日美國, 大部分人把安渡晚年的希望托付於社會安全制度 (Social Security System)。眾所週知, 社會安全制度 (簡稱社安) 面臨無數的問題。不但筆者在本欄數度分析, 最近連布殊政府亦頻頻發出警告。如果社安的將來真是好像政府專家們的預測一樣, 便會在不久的將來入不敷支, 甚至破產。

除了社安以外, 歷年以來各大企業也有提供退休福利給員工的, 而企業所提供的退休福利成爲這一批員工退休後的重要收入。時至今日, 很多企業因爲多次經濟起伏, 以致投入退休福利基金的資金時豐時缺, 視乎宏觀經濟及個別企業盈利而定。這類福利一向依賴一所半官方機構作爲保證的, 這所機構的名稱是 Pension Benefit Guarantee Corporation (簡稱 PBGC)。據 PBGC 公報的 2004 年年度報告顯示企業退休基金出現嚴重赤字。同時 PBGC 以 390 億美元價值的資產竟然負上 623 億美元的承諾。美國勞工部部長趙小蘭 (Elaine Chao) 在最近一次新聞發佈會中指出 PBGC 的正確短缺會較公報數目爲高。以勞工部的估計, 可能高達 960 億。這樣一來, 一向能夠享有個別企業退休福利的幸運的一群, 可能與 沒有企業退休福利的一群, 同一命運。

據以上資訊, 準備退休的人士, 特別是將會由「嬰兒潮」變爲「退休潮」的人士, 可能既不可以依賴社會安全制度, 亦不可以依賴企業退休福利, 那麼安渡晚年便要全靠個別儲蓄及退休計劃了。有見及此, 美國政府近年大力提倡, 鼓勵公民積極建立個別退休戶口或退休計劃。如此一來, 政府提倡及鼓勵的退休計劃, 接二連三, 不停產生。種類如雨後春筍, 大致可分兩類。第一類屬於需要作年報的退休計劃, 例如: 401K, 403B, 457, SARSEP 及 Simple IRA 等; 第二類是不需要作年報的, 例如: 常規 IRA, 不可扣稅 IRA, 以及 Roth IRA 等。這兩大類合共 8 種退休計畫或戶口雖然有相同的法律規則, 亦有各自不同的規則。如果要作出聰明的選擇, 應該要對以上各種各類的計劃全部明白。一般來說, 可能嗎?

所以美國聯邦參眾兩院差不多在同一時間提出議案希望能把亂雜無章, 五花八門的退休計劃統籌起來, 成爲只有三項計劃, 1) 終生儲蓄戶口 (Life-time Saving Account), 2) 個別退休戶口 (Retirement Saving Account), 3) 企業退休戶口 (Employer Retirement Saving Account)。筆者愚見, 此案通過機會甚高, 同時布殊總統亦不會反對。希望大家留意。

由陳操勳會計師提供