

IRA 與 Roth

相信讀者對個人退休戶口 (IRA) 及 IRA 戶口的多項類別，例如「基本 IRA」及「Roth IRA」等，絕對不會陌生。筆者為什麼要浪費紙張來討論這個眾人皆知的 IRA 呢? 原因是 2010 年是「Roth IRA」重要的一年。

一向以來，如果把 IRA 戶口資金「轉帳」(Convert) 到 Roth 戶口的話，轉帳人一定要符合總收入的上限，2009 年的上限是 \$100,000。超過了便不可把基本 IRA 轉到 Roth 的戶口裡。但是由 2010 年開始，這個上限被取消了。不但如此，在 2010 裡由「基本 IRA」轉到 Roth 的資金可以分兩年 (2011 及 2012) 每年一半來計算收入付稅。當然亦可以在 2010 年一次過付清。由於這些特別改變，筆者認為有重申的需要。

首先「布殊」總統的個人所得稅 (Individual Income Tax) 調整法案內很多的條款到了 2010 年底便會終止。現任總統「奧班馬」是推動美國財政赤化的主力，當然不會延續「布殊」的減稅行動。再加上現行一黨專政的國會是現任總統的名乎其實「應聲蟲」，更加不會通過任何減稅方案。稅收方面只升不降是必然定律。今年 (2010) 的個人所得稅的稅率是由 10% 到最高 35%，但是由明年 (2011) 起則會調升，由 15% 到最高 39.6%。日後稅率的最高點大有可能由 39.6% 升到 45% 或以上。考慮退休及 IRA 轉帳的讀者不可以知。

當然 IRA 戶口內資金不一定要轉帳 (Convert) 到 Roth。如果保持基本 IRA 不變，到了需要提取 IRA 款項時，提款人必須按提取數目計算賦稅。雖然屆時的稅率恰如上述一樣會有增加，但是極有可能提取 IRA 款項的人因為經已退休多年，應課稅收入 (Taxable Income) 大幅度下調，連同提取了的 IRA 數目也不會到達最高稅率的範圍。所需付出的稅款，不會太高。

最後，由 2010 年開始準備把 IRA 戶口資金轉帳到 Roth 去的讀者，不論收入的多寡，可以轉帳。如果希望利用兩年 (2011 及 2012) 來作平均入息計算付稅的話，這個方法只有在 2010 年轉帳才會有較。

陳操勳會計師提供