



Quĩ an sinh xã hội (Social Security Income) hay còn được gọi là Quĩ bảo đảm cho người già hoặc tàn tật được thành lập vào năm 1935 với mục đích là bảo đảm cung cấp nhu cầu tài chính tối thiểu cho những người đã từng làm việc và đóng thuế cho chính phủ Hoa Kỳ trong suốt thời tuổi trẻ.

Vì lý do này, nên chính phủ đã bù lại công sức kỳ vọng cách cung cấp tài chính tối thiểu qua quĩ an sinh xã hội khi về già, hay bị tàn tật và cho các những người thiếu khả năng làm việc. Con cái sau khi họ qua đời. Quĩ an sinh xã hội cho đến nay vẫn là một sự bảo đảm an toàn cho những người đã về hưu hoặc sắp về hưu. Tuy nhiên, đối với những công nhân trẻ tuổi và con cháu của chúng ta, chính phủ không dám bảo đảm quy định về hưu trí với những luật lệ hiện hành.

Vì lý do này, chúng ta nên bắt đầu lập ra một kế hoạch để mua quĩ hưu trí Individual Retirement Arrangement hay còn gọi là Individual Retirement Account (IRA) và quĩ hưu 401(k), và cách đầu tư vào quĩ hưu càng sớm càng tốt để bắt đầu tích lũy cho tiền an sinh xã hội sau này.

Ngoài quĩ an sinh xã hội mà ai cũng phải đóng góp tiền lương của mình vào, có hai loại quĩ hưu trí rất có lợi cho người đi làm. Đó là quĩ hưu Individual Retirement Account (IRA) và quĩ

hưu 401(k). IRA là chương trình cá nhân – người đi làm có thể mở IRA vào bất cứ lúc nào.

Trái lại, quỹ 401(k) thì được sử dụng làm tài chính và bù đắp thêm vào cho quỹ của công nhân viên. Nếu sử dụng không có chương trình này thì nhân viên không thể mở quỹ 401(k) được. Trong bài viết này, tôi xin giải đáp những câu hỏi mà nhiều người thắc mắc có những thắc mắc liên quan đến các quỹ hưu trí này.

Hỏi: Xin cho biết những ngân hàng nào có mở quỹ hưu IRA?

Đáp: Các ngân hàng và công ty dịch vụ tài chính như Merrill Lynch, Fidelity Investments, Scottrade, American Century, Vanguard, v.v. đều có dịch vụ IRA. Có 2 loại IRA: Traditional IRA và Roth IRA. Cả hai quỹ này cho phép bỏ vào tối đa là 5000 Mỹ kim mỗi năm. Tuy nhiên, nếu trên 50 tuổi thì được quy định bỏ vào mức tối đa là 6000 Mỹ kim. Ngoài ra, quỹ Roth IRA ghi nhận số tiền được trừ hàng năm tùy theo thu nhập của mỗi cá nhân. Công nhân phải có thu nhập hàng năm để mở quỹ hưu IRA này.

Hỏi: Nghe nói nhiều hãng có chương trình hưu 401(k) cho nhân viên. Quỹ này có những đặc tính gì?

Đáp: Quỹ hưu 401(k) là chương trình của những hãng tư nhân. Nếu hỏi đến điều kiện, nhân viên sẽ yêu cầu chủ hãng mở một quỹ hưu 401(k) và yêu cầu họ ghi vào mỗi đợt phát lương của mình paycheck để bỏ vào quỹ này. Phần lương này nhiều hay ít tùy thuộc vào số lương của mình. Hãng sẽ chuyển những phần tiền này vào quỹ hưu của mỗi nhân viên. Làm thế này có lợi cho nhân viên vì nhân viên sẽ được giảm thuế thu nhập hàng năm, nói đúng hơn là sẽ được hoãn thuế trong nhiều năm cho đến khi về hưu.

Nhân viên của những tổ chức không vì lợi (non-profit), cơ quan tôn giáo, cơ quan chính phủ, và các trường cũng được tham gia vào chương trình khá giống như 401(k). Nhân viên làm cho chính phủ liên bang Hoa Kỳ có chương trình Thrift Savings Plan (TSP). Nhân viên làm cho chính phủ tiểu bang và chính phủ thành phố cũng có chương trình tương tự, gọi là quỹ hưu 457. Tuy nhiên, nhân viên của giáo hội, nhân viên của tổ chức không vì lợi, và nhân viên của hệ thống giáo dục (public schools của county, trường đại học, v.v.) có chương trình 403 (b) khá giống như 401(k). Do đó, tuy bài viết này chủ yếu nói về quỹ 401(k) của hãng tư, chúng ta nên hiểu là cũng áp dụng cho những quỹ hưu cùng loại như 403 (b) và 457 dành cho nhân viên làm cho những tổ

chúng không vớ lãi và nhân viên chính phủ.

Hỏi: Xin cho biết mỗi năm được bỏ tiền đã bao nhiêu phần trăm tiền lương vào quỹ hưu.

Đáp: Nhà hàng cho nhân viên bỏ tiền đã 15% hoặc 20% số lương của họ vào quỹ hưu này. Tuy nhiên, số tiền bỏ vào quỹ này đều tùy thuộc vào khả năng của mỗi cá nhân. Có ít bỏ ít có nhiều bỏ nhiều. Tuy nhiên, số thu giữ hạn ngắi dắi 50 tuổi không được bỏ quá 15,500 M kim mỗi năm vì số thu của họ thu cho được thu. Ngắi trên 50 tuổi được bỏ nhiều hơn nhưng không quá 20,500 M kim mỗi năm vào quỹ. Muốn bỏ ít hơn cũng được. Tuy nhiên, quỹ an sinh xã hội chỉ cho ngắi và quỹ hưu tiêu dùng vào mức tối thiểu. Chúng ta nên đóng góp đều đặn vào 401(k) và IRA để khi về già sẽ có tiền mua thuốc khi đau yếu và chi trả những chi phí hàng ngày.

Hỏi: Suốt trong thời gian đi làm, nhân viên được hoãn bao nhiêu tiền thu nhập bỏ tiền vào quỹ 401(k) hoặc mức quỹ hưu tương ứng?

Đáp: Ví dụ, bà B có thu nhập là 50,000 M kim mỗi năm và bà B bỏ 5,000 vào 401(k) năm nay thì 5,000 này sẽ được hoãn thu thu nhập. Bà B chỉ đóng thu thu nhập trên 45,000 thay vì 50,000 M kim. Giả sử thu thu nhập phải đóng trên 50,000 là 8,900 trong khi thu thu nhập đóng trên 45,000 là 7,650. Vậy bà B được hoãn thu khoảng 1,250 M kim.

Ngoài ra, mức số hàng lãi cho nhân viên thêm mức món tiền hưu khuyến khích. Giả sử hàng cho thêm 1,500 M kim vào quỹ 401(k) của bà B, thì cuối năm quỹ hưu của bà sẽ có 5000 (tiền của bà B) + 1,500 (tiền của hàng cho bà) = 6,500 M kim. Thêm vào đó là 1,250 M kim có thêm trong ngân hàng mỗi năm vì được hoãn thu thì ta thấy những chi phí hàng tháng quỹ hưu trí 401(k), 403(b), 457 này rất có lợi cho ngắi đi làm. Ngắi nào biết tiết kiệm sẽ có khả năng bỏ \$1,250 này vào ngân hàng để có lãi.

Năm nào cũng làm thế thì sẽ có thêm số vốn khá lớn trong ngân hàng trong khi quỹ hưu cũng tăng trưởng một cách nhanh chóng hơn trong tương lai.

Hỏi: Sau khi về hưu, bà B sẽ rút tiền từ quỹ 401(k) để phụ thêm cho tiền an sinh xã hội mà bà lãnh mỗi tháng. Số thu hoãn thu trên số tiền mà bà B bỏ hàng năm vào 401(k) lúc bà về hưu còn

đi làm. Khi về hưu, bà B phải đóng bao nhiêu tiền thuế trên số tiền rút hàng tháng từ quỹ 401(k)?

Đáp: Thu nhập khi đã về hưu chắc chắn sẽ không bằng lúc đi làm. Thuế mà người có thu nhập thấp phải đóng sẽ nhỏ hơn thuế mà người có thu nhập cao. Tóm lại, khi chúng ta bỏ tiền vào quỹ hưu, số thuế tính không lấy thuế trên số tiền đó. Một cách năm sau khi đến tuổi về hưu và rút tiền ra thì mới phải đóng thuế. Khi về thì không phải đóng thuế nữa như lúc còn đi làm.

Hỏi: Nếu bà B bỏ tiền vào quỹ cá nhân IRA thì có được hoãn thuế không?

Đáp: Tiền bỏ vào quỹ IRA có được hoãn thuế hay không tùy thuộc vào thu nhập của từng cá nhân hoặc gia đình. Quý vị nên tìm vấn đề chuyên viên khai thuế để biết thêm chi tiết. Tuy nhiên, nếu bỏ tiền vào quỹ Roth IRA thì không được hoãn thuế bởi vì đây là số tiền quý vị lãnh được sau khi chi hết hàng trả thuế liên bang và tiểu bang. Do đó, nếu bỏ tiền vào quỹ Roth IRA thì khi về già hoặc về hưu không cần phải đóng thuế khi rút tiền ra hàng năm.

Hỏi: 401(k) có lợi cho người thu nhập cao trên phương diện hoãn thuế. Hơn nữa, một số hãng tài và quan công còn cho thêm nhân viên tiền để bỏ vào 401(k). Tội sao người mới có quỹ hưu 401(k) và IRA?

Đáp: Tiền an sinh xã hội không để dành cho người về hưu trang trải những chi phí hàng ngày hoặc có để dành thì mới gọi là thoải mái. Nếu hãng không mở quỹ 401(k) thì nhân viên nên tìm quỹ IRA để sau này có quỹ hưu thì hiểu phải thêm cho an sinh xã hội. Nếu hãng có chương trình 401(k), thì nhân viên nên chú trọng vào 401(k) trước. Để biết nếu hãng cho thêm tiền bù thêm vào 401(k) thì nhân viên nên bỏ tiền vào quỹ này để quỹ này ngày càng gia tăng nhanh chóng. Sau đó, nếu còn khả năng thì mới bỏ tiền vào IRA. Người dưới 50 tuổi được bỏ tối đa 15,500 Mỹ kim một năm vào 401(k). Sau khi bỏ đến \$15,500 vào 401(k), họ nên bỏ tiền vào IRA nếu còn khả năng. Nếu đã được bỏ 5,000 Mỹ kim một năm vào traditional IRA hoặc Roth IRA thì họ cũng được. Người 50 tuổi trở lên được bỏ tối đa 20,500 Mỹ kim một năm vào 401(k) và 6,000 Mỹ kim vào Traditional IRA hoặc Roth IRA. Sau khi bỏ đến \$20,500 vào 401(k), họ nên bỏ tiền vào IRA nếu còn khả năng. Nếu thu nhập không cao lắm mà lại đang chi tiêu nhiều vì phải trả nhà, chăm bệnh, con cái học đại học, v.v, thì cũng nên cố gắng đóng vài ba ngàn mỗi năm vào quỹ hưu 401(k). Thà đóng ít còn hơn không. Đóng ít lúc trẻ rồi hơn là đợi khi lớn tuổi mới đóng nhiều mỗi năm.

Hỏi: Tôi sao nên đầu tư sớm lúc còn trẻ tuổi, dù chắc chắn khả năng đóng ít vào quỹ hưu vì thu nhập chưa cao?

Đáp: Nếu mình đầu tư vào quỹ hưu ngay từ lúc mới đi làm, số vốn này sẽ có nhiều năm để tăng trưởng theo công thức lãi kép. Ví dụ, một Certificate of Deposit (CD) trị giá 5,000 M kim với mức lãi 4.5% sẽ thành 15,000 sau 25 năm nếu đầu tư tiếp tục mỗi CD này mỗi khi hết hạn. Nếu đầu tư suốt 40 năm thì 5,000 vốn sẽ thành 29,000 vì lãi được ra lãi trong thời gian dài hạn.

Hỏi: Nếu một người có mức thu nhập 25%, tức là mỗi 1,000 thu nhập phải trả 250 M kim tiền thuế, thì quỹ 401(k) sẽ giúp cho người đó như thế nào?

Đáp: Giả sử bà A có thu nhập là 50,000 và bỏ 5,000 vào quỹ hưu mỗi năm. Số tiền 5,000 này sẽ được hoãn thuế. 25% của \$5,000 là \$1,250 tiền thuế được hoãn, có nghĩa là sẽ phải trả \$1,250 trong nhiều năm để bà A có thêm vốn đầu tư. Sau khi bà A về hưu và rút tiền từ quỹ hưu ra, bà A phải phải đóng thuế thu nhập trên số tiền rút ra mỗi năm. Thêm được một chút vốn mỗi năm rồi có lãi cho quỹ hưu khi về già.

Hỏi: Bà A có thu nhập 50,000 và bỏ 5,000 vào quỹ hưu. Trên lý thuyết bà chỉ còn 45,000 trong năm, nhưng thực ra bà còn 46,250 vì sẽ phải trả 1,250 thuế thu nhập. Nếu mỗi năm bà A có thêm 1,250 M kim để đầu tư vào CD thì sau 30 năm bà A có bao nhiêu tiền?

Đáp: Nếu lãi 4.5% mỗi năm thì sau 30 năm bà A sẽ có \$76,200 trong ngân hàng (ngoài quỹ hưu) như sẽ phải trả cho hoãn. Bà A cũng bỏ \$5,000 mỗi năm vào quỹ hưu. Sau 30 năm, vốn cộng với lãi lên đến \$305,000 trong quỹ hưu. Thêm nữa, hằng năm bà A trả góp \$1,500 cho quỹ hưu mỗi năm. Sau 30 năm bà A sẽ có thêm \$91,500.

Hỏi: Tổng cộng bà A sẽ có \$472,700 sau 30 năm đầu tư đầu tiên vào quỹ hưu 401(k) và CD bên ngoài quỹ hưu. Vậy nếu bà A đầu tư vào thị trường chứng khoán và lãi cao hơn thì chắc sẽ có quỹ hưu lớn hơn đúng không?

Đáp: Nếu lãi 6.5% mỗi năm thì sau 30 năm bà A có khoảng \$669,000 trong ngân hàng và quỹ hưu.

Hỏi: Tôi đang có bà A có \$472,700 số lãi suất trung bình là 4.5%, so với \$669,000 số lãi suất trung bình là 6.5%. Lãi suất khác biệt chỉ có 2% mà sau 30 năm có số khác biệt gần \$200,000 đó là nhờ vậy ?

Đáp: Đúng vậy. Khi đầu tư lâu dài, khác biệt 1 hoặc 2 phần trăm rất quan trọng cho kết quả. Ta cũng nên lưu ý là vốn sinh ra lãi. Thu nhập dù chỉ trung bình cũng đủ để mua một ngôi nhà đi làm giúp đóng thuế mua một quả dưa khá lớn. Nhưng ta phải kiên trì từ lúc trẻ. Lý do là số tiền đầu tư sớm, từ năm thứ nhất tới năm thứ 12 chúng ta mua, số sinh ra nhiều lãi khi bà A vào vào cuối năm thứ 30. Mua nhà có cây cao thì phải trồng sớm để cây có thời gian lớn dần.

Hỏi: Một số người trẻ quan niệm rằng để đầu tư gần 40 tuổi mới cần để dành tiền hưu. Nếu mua quả dưa vào lúc gần 40 tuổi thì họ có đủ thời gian để tăng trưởng kép lúc vào hưu hay không ?

Đáp: Chắc chắn là không đủ rồi. Ví dụ: mỗi năm bỏ \$2,000 vào quả dưa, sau 40 năm sẽ có \$214,000. Mỗi năm bỏ \$4,000 vào quả dưa, sau 25 năm sẽ có \$178,000. Đầu tư nhiều gấp đôi mà vốn không bội tăng. Do đó, đầu tư vào quả dưa từ ngay khi còn trẻ sẽ đem lại nhiều lợi ích và tiền bạc hơn.

Chương trình Tài Lấp Qua Thời Trẻ Kiềm và Giáo Dục (RISE) của BPSOS được tài trợ bởi Administration for Children and Families (ACF), số chương trình: 90FR0038. Nhưng ai hỏi để đầu tư kiên đầu có thể tham gia vào chương trình RISE này. BPSOS không phân biệt sắc dân, giới tính, tuổi tác, tàn tật, hay tôn giáo.