

بررسی سیستم های بازنشستگی در جهان

(برنامه های بازنشستگی خصوصی در ایالات متحده)

واحد مطالعات و تحقیقات بیمه ای
موسسه حسابرسی
صندوق بازنشستگی کشوری
اردیبهشت ۱۳۸۷

[بسمه تعالی]

مقدمه

آگاهی از تلاش های جهانی در زمینه سیستم های بازنشستگی ، می تواند بستر ارزشمندی برای تشخیص مسائل و تنگناها و ارائه مناسب ترین شیوه های بومی برای حل آن ها محسوب شود . مطالعه و تفحص در سیستم بازنشستگی ایالت متحده امریکا ، که در کنار برنامه های تأمین اجتماعی ، صندوق های بازنشستگی خصوصی و پس اندازهای شخصی را در جهت تأمین رفاه افراد جامعه به کارگرفته است، می تواند اطلاعات و یافته های ارزشمندی به دست دهد.

در حال حاضر ، نظام تأمین اجتماعی در ایالات متحده امریکا شامل دو برنامه اصلی بیمه ای و حمایتی است که برای ایجاد هماهنگی های لازم و اجتناب از برخورداری های مضاعف ، اجرای آنها بر عهده سازمان واحدی به نام اداره تأمین اجتماعی قرار گرفته است.

به موجب قانون بیمه اجتماعی فدرال ، وظیفه بیمه اجتماعی عبارتست از پرداخت مزایای بازنشستگی ، فوت ، ازکارافتادگی و نیز تأمین خدمات درمانی تمامی شاغلین اعم از حقوق بگیران و خویش فرمایان در ازای پرداخت حق بیمه و کسب شرایط لازم.

هرگاه فرد به دلیل فقدان سابقه کار و کسب درآمد حائز شرایط استفاده از مزایای بیمه ای تأمین اجتماعی نباشد یا مزایای دریافتی وی از این طریق بسیار ناچیز باشد ، تحت پوشش برنامه حمایتی درآمد مکمل قرار می گیرد. هر چند مجری برنامه حمایتی درآمد مکمل نیز اداره تأمین اجتماعی است ، اما به افراد تحت پوشش این برنامه از محل مالیات تأمین اجتماعی و صندوق های تأمین اجتماعی پرداختی صورت نمی گیرد. بلکه منابع مورد نیاز از محل درآمدهای عمومی دولت تأمین می گردد.

هدف اصلی تأمین اجتماعی تضمین حداقل حمایت برای افراد بازنشسته یا افرادی است که در نتیجه ازکارافتادگی درآمد خود را از دست داده اند و نیز برای خانواده آنها یا خانواده هایی که نان آور خود را از دست داده اند.

نکته حائز اهمیت این است که در ایالات متحده ، صندوق های بازنشستگی خصوصی و پس اندازهای شخصی در کنار برنامه های تأمین اجتماعی ، رفاه اقتصادی فرد را تأمین کرده و نقش بسزایی در صنعت بازنشستگی ایفا می نمایند.

در پژوهش حاضر، ما به برنامه های بازنشستگی خصوصی و طرح های مکمل تأمین بازنشستگی می پردازیم. بخش اول این گزارش تحت عنوان " برنامه های بازنشستگی در امریکا" در دو قسمت به بررسی کلی برنامه های بازنشستگی خصوصی می پردازد. در قسمت اول انواع برنامه های بازنشستگی معرفی می گردد و قسمت دوم به بیان اختلافاتی می پردازد که از انواع متفاوت برنامه ها ناشی می شود.

در بخش دوم گزارش دو نمونه از مهم ترین انواع برنامه های DC به نام های " برنامه حساب های شخصی" و " برنامه های (K) ۴۰۱" به تفصیل مورد بررسی قرار خواهند گرفت و در قسمت پایانی بخش دوم، به عنوان یک نمونه واقعی، برنامه های (K) ۴۰۱ یک شرکت فعال در صنعت اتومبیل که در این پژوهش آن را " شرکت (الف) گروه ۱" می نامیم، مطالعه می کنیم.

در بخش سوم گزارش، قانون تأمین درآمد بازنشستگی کارکنان (ERISA) مصوب سال ۱۹۷۴ آورده شده است. این قانون که یک قانون فدرال است برای برنامه های بازنشستگی در بخش خصوصی استانداردهای حداقل را پیش بینی نموده است و مقررات گسترده مالیاتی جهت برنامه های برخورداری کارمند از حمایت ها را در نظر گرفته است.

بخش اول

- ۶..... برنامه های بازنشستگی در ایالات متحده
- ۱- انواع برنامه های بازنشستگی ۷
- ۱-۱- برنامه حق بیمه مشخص ۷
- ۱-۲- برنامه حمایت مشخص ۹
- ۱-۳- برنامه پیوندی (ترکیبی) و موجودی وجه نقد ۱۱
- ۱-۴- برنامه بازنشستگی واجد شرایط ۱۳
- ۱-۵- برنامه غیر واجد شرایط ۱۴
- ۲- تباین انواع برنامه های بازنشستگی ۱۴
- ۲-۱- ارزشگذاری ۱۵
- ۲-۲- قابلیت انتقال: یک تفاوت عملی، نه قانونی: ۱۶
- ۲-۳- خطر سرمایه گذاری متوجه کارمند یا کارفرما ۱۶
- ۲-۴- بیمه شرکت تضمین حمایت مستمری (PBGC) یک تفاوت قانونی ۱۷
- ۲-۵- امتیازات مالیاتی ۱۷

بخش دوم

- ۱۹..... حساب انفرادی بازنشستگی
- ۱- مبنای قانونی ۱۹
- ۲- تعاریف ۱۹
- ۳- انواع ۲۰
- ۴- تامین وجوه لازم ۲۲
- ۵- سرمایه گذاریهای معتبر ۲۳
- ۶- توزیع وجوه ۲۵
- ۷- وضعیت قانون ورشکستگی ۲۶
- ۸- حمایت در برابر بستانکاران ۲۷
- ۹- استقراض ۲۷

برنامه (K) ۴۰۱ ۲۹

- ۱- جزئیات: ۳۰
- ۲- پیامدهای مالیاتی ۳۴
- ۳- برداشت وجوه: ۳۵
- ۴- حداقل برداشت های مقرر ۳۸
- ۵- پیشینه ۳۸
- ۶- جزئیات فنی ۴۰
- ۱-۶- میزان حق بیمه ۴۰
- ۲-۶- کارکنان برخوردار از حقوق زیاد (HCEs) ۴۱
- ۳-۶- برنامه های (k) ۴۰۱ برای کسب و کارهای کوچک ویژه و یا مالکیت های یک نفری ۴۴

برنامه پس انداز بازنگری (K) ۴۰۱ شرکت الف گروه یک ۴۶

- الف- تعاریف ۴۷
- ب - اطلاعات برنامه ۵۰
- ج - جنبه های بارز برنامه ۵۱
- د - شرح خلاصه برنامه ۵۳
- ه - پرسشهای اساسی ۵۴
- ۱- این برنامه و هدف آن چیست؟ ۵۴
- ۲- آیا من برای عضویت در این برنامه واجد شرایط هستم؟ ۵۵
- ۳- چه هنگام من به عضویت این برنامه پذیرفته خواهم شد؟ ۵۵
- ۴- «حقوق و مزایای» من از نظر اهداف این برنامه کدامند؟ ۵۶
- ۵- حق بیمه پیش از کسر مالیات چیست؟ ۵۷
- ۶- چه هنگام و چگونه می توانم انتخاب حق بیمه پیش از کسر مالیات خود را تغییر دهم؟ ۵۷
- ۷- آیا شرکت می تواند انتخاب من را تغییر دهد؟ ۵۸
- ۸- آیا می توانم حق بیمه های پس از کسر مالیات را به برنامه پرداخت کنم؟ ۵۸
- ۹- آیا می توانم به تجدید سرمایه گذاری حق بیمه و یا انتقال برداشت به این برنامه مبادرت کنم؟ ۵۹
- ۱۰- شرکت چقدر حق بیمه از طرف من پرداخت می کند؟ ۵۹
- ۱۱- چه حسابهایی در چارچوب این برنامه برای من نگهداری می شوند؟ ۶۰
- ۱۲- چگونه و چه هنگام حسابهای من افزایش و یا کاهش پیدا می کنند. ۶۰
- ۱۳- چگونه حسابهای من مورد سرمایه گذاری قرار میگیرند؟ ۶۱
- ۱۴- آیا می توانم در ضمن اشتغال از این حسابها برداشت کنم؟ ۶۶
- ۱۵- آیا می توانم از این برنامه قرض بگیرم؟ ۶۹
- ۱۶- هنگامیکه کار در شرکت را رها می کنم چه حمایتهایی دریافت می کنم؟ ۷۱
- ۱۷- چگونه حمایتهای من پرداخت می شوند؟ ۷۴
- ۱۸- آیا می توانم سهام عادی شرکت که از محل برنامه به من واگذار شده است را بفروشم؟ ۷۶

- ۱۹- چگونه یک فرد زینفع را انتخاب می‌کنم؟ ۷۷
- ۲۰- چگونه می‌توانم هریک از حمایت‌های خود را واگذار کنم؟ ۷۷
- ۲۱- حکم واجد شرایط مربوط به خویشاوندان چیست؟ ۷۸
- ۲۲- روش بررسی دعاوی در چارچوب این برنامه چیست؟ ۷۸
- ۲۳- یک برنامه فوق العاده چیست؟ (TOP-Heavy Plan) ۸۰
- ۲۴- آیا برنامه می‌تواند مورد اصلاح قرار گیرد؟ ۸۰
- ۲۵- در صورت توقف برنامه، حقوق من کدامند؟ ۸۱
- ۲۶- حقوق من بموجب قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان کدامند؟ ۸۱
- ۲۷- جنبه های مالیات بردرآمد فدرال برنامه کدامند؟ ۸۴

بخش سوم

- قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان : ۸۶**
- ۱- پیشینه: ۸۶
- ۲- پوشش: ۸۸
- ۲-۱ - برنامه های مستمری ۸۸
- ۲-۲ - برنامه های حمایت از سلامت ۸۹
- ۳- چگونگی برقراری مستمری : ۹۰
- ۴- تامین وجوه مستمری : ۹۱
- ۵- تقدم قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان (ERISA) بر قوانین ایالتی ۹۳
- ۶- حفظ حقوق برخورداری کارمند از حمایت (فصل اول قانون ERISA) ۹۴
- ۷- مواد الحاقی به قانون مالیات بردرآمد فدرال در ارتباط با برنامه های بازنشستگی (فصل دوم قانون ERISA) ۹۵
- ۸- قلمرو قضایی، مدیریت، اجرا، کارگروه مستمری مشترک و غیره (فصل سوم قانون ERISA) ۹۶
- ۹- بیمه توقف برنامه (فصل چهارم قانون ERISA) ۹۶
- ۹-۱ - برنامه های تک کارفرمایی ۹۷
- ۹-۲ - برنامه چند کارفرمایی ۹۹
- ۱۰- وضعیت حقوقی و ورشکستگی خارج از قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان ۹۹
- منابع ۱۰۱**

بخش اول

برنامه های بازنگری در ایالات متحده

برنامه های بازنشستگی در آمریکا

یک برنامه بازنشستگی (Retirement plan) عبارت است از اتخاذ ترتیبی برای تدارک یک درآمد و احتمالاً یک مستمری برای افراد در طی دوران بازنشستگی، یعنی هنگامیکه آنها دیگر از طریق اشتغال و یادرسورت نیاز از محل دارائی خود نمی توانند درآمد ثابتی را بدست آورند. در بسیاری از انواع برنامه های بازنشستگی، امتیازات چشمگیر مالیاتی متنوع و پیچیده وجود دارند. کنگره آمریکا در هنگام تصویب قوانین ارائه دهنده اینگونه امتیازات، تمایل خود را به تشویق برنامه های تدارک کننده تامین دوران بازنشستگی ابراز داشته است

برنامه های بازنشستگی ممکن است از طرف کارفرمایان، شرکتهای بیمه، دولت و یانهاد های دیگری نظیر مجامع کارفرمایی و یا اتحادیه های کارگری استقرار یابند. برنامه های بازنشستگی در ایالات متحده از لحاظ محتوا و بهره مند ساختن جمعیت بیشتر، در طی نیم قرن گذشته به ویژه از سال ۱۹۸۰ به بعد گسترش یافته اند. از سال ۱۹۸۰ و بطور چشمگیر از سال ۲۰۰۰ یک تغییر جهت در برنامه های حمایت مشخص (DB) بسوی برنامه های حق بیمه مشخص (DC) مشاهده شده است. برنامه های حمایت مشخص هرچه کمتر و کمتر ارائه می شوند زیرا اینگونه برنامه ها هزینه وافر و تقریباً غیرقابل پیش بینی را برای کارفرمایان به همراه می آورند. اکثر برنامه های حمایت مشخص در سال ۲۰۰۵ از سوی کارفرمایان بزرگ و یا کارفرمایان دولتی ارائه شده اند.

برنامه های بازنشستگی بر حسب مجموعه قوانین اداره مالیات بر درآمد فدرال تعریف شده واکثراً نیز توسط مقررات قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان (ERISA) یا Employee Retirement Income Security Act (ساماندهی می شوند و گستره متنوعی

از برنامه های بازنشستگی و تعداد کثیری از قوانین مالیاتی و مقررات تاثیرگذار بر برنامه های مذکور وجود دارد.

۱- انواع برنامه های بازنشستگی (Types of retirement plans)

این برنامه ها از نظر چگونگی تعیین حمایتها ممکن است بصورت برنامه های حمایت مشخص (DB) و یا حق بیمه مشخص (DC) طبقه بندی شوند.

یک برنامه حمایت مشخص (DB) براساس یک فرمول ثابت که معمولاً به حقوق عضو و شمار سالهای عضویت در برنامه مذکور بستگی دارد انجام یک پرداخت حتمی راپس از بازنشستگی تضمین می کند. دریک برنامه حق بیمه مشخص (DC)، پرداخت یاد شده به مقدار حق بیمه پرداختی و چگونگی سرمایه گذاری حق بیمه ها بستگی دارد.

برخی از انواع بازنشستگی نظیر برنامه های موجودی وجه نقد (Cash balance plans) جنبه هایی از طرحهای DB و DC را دریکدیگر ادغام می کنند.

۱-۱- برنامه حق بیمه مشخص (DC یا Defined contribution plans)

یک برنامه حق بیمه مشخص طبق بخش ۴۱۴ قانون مالیات بردرآمد فدرال از طریق افتتاح یک حساب برای هرکارمند، درشمار برنامه های مورد حمایت مالی کارفرما محسوب می شود. حمایت تعلق گرفته چنین برنامه ای برای یک کارمند صرفاً باید به حق بیمه های واریز شده درحساب انفرادی او و سود سرمایه، منهای هرگونه زیان و هزینه های مربوط به فعالیت شرکت در دوره زیربط موکول گردد. حق بیمه ها بعنوان مثال دربازار سهام سرمایه گذاری می شوند و نتایج این سرمایه گذاری، خواه مثبت یا منفی، درحساب انفرادی زیربط منظور می شوند. در هنگام بازنشستگی، حساب عضو این برنامه برای ارائه حمایتهای بازنشستگی

مورد بهره برداری قرار می گیرد و گاهی اوقات این فرآیند از طریق خرید یک مستمری سالیانه (annuity) که درآمد منظم را تدارک می بیند به انجام می رسد. در سالهای اخیر برنامه های DC در جهان گسترش بیشتری یافته اند و هم اکنون در بسیاری از کشورها یک برنامه متداول در بخش خصوصی بشمار می روند. برای نمونه، تعداد برنامه های حمایت مشخص در ایالات متحده پیوسته در حال کاهش است، زیرا بیشتر کارفرمایان حق بیمه های گزاف مربوط به مستمری راهزیننه سنگینی میدانند که می تواند با انحلال این برنامه و در عوض پیشنهاد یک برنامه حق بیمه مشخص از آن اجتناب کنند.

نمونه هایی از برنامه های DC عبارتند از: حسابهای انفرادی بازنشستگی ((Profit sharing plans, IRAs), 401(K) و برنامه های مشارکت در منافع)) در اینگونه برنامه ها، مسئولیت انتخاب چگونگی سرمایه گذاریهای وجوه کارمندان در برنامه بازنشستگی با خود آنها می باشد. دامنه این فرآیند ممکن است از انتخاب یکی از تعداد اندک صندوقهای سرمایه گذاری مشترک از پیش تعیین شده (Pre-determined mutual funds) تا انتخاب سهام مورد نظر و یا سایر اوراق بهادار امتداد داشته باشد، ویژگی اکثر برنامه های خودگردان بازنشستگی بواسطه امتیازات مالیاتی خاص متمایز می شود؛ در عوض، وجوه برنامه های مذکور نباید تا پیش از رسیدن به یک سن مشخص (معمولاً تا هنگامی که کارمند به ۵۹/۵ سالگی می رسد) و بدون تحمل یک جریمه سنگین بوسیله سرمایه گذار برداشت شود (در این مورد چند استثنای اندک وجود دارد).

پول پرداختی می‌تواند از جوه کسر شده از حقوق کارمند بابت حق بیمه و بدون کسر مالیاتی (Salary deferral) و یا از حق بیمه های کارفرما و یا ترکیبی از آنها تامین گردد. برنامه های حق بیمه مشخص مشمول محدودیت‌های اداره مالیات بر درآمد فدرال در این مورد می‌باشند که چه مبلغی بابت حق بیمه بدون کسر مالیات می‌تواند پرداخت شود (این محدودیت بنام محدودیت بخش ۴۱۵ شهرت دارد) کل این مبلغ (Deferral amount) شامل حق بیمه کارمند و کارفرما، از ۴۰,۰۰۰ دلار و یا ۱۰٪ حقوق کارمند کمتر است (هر کدام که کمتر باشد).

۱-۲- برنامه حمایت مشخص (DB یا Defiend benefit plans)

تعریف قانونی برنامه حمایت مشخص، همه برنامه های مستمری رادبرمی گیرد که فاقد حق بیمه مشخص یعنی فاقد حسابهای انفرادی هستند.

در حالیکه این تعریف فراگیر توسط دادگاهها برای شمول برخی از برنامه های پیوندی مستمری (hybrid pension plans) نظیر برنامه های موجودی وجه نقد (Cash balance plans) و برنامه های ارزش ویژه مستمری (PEP یا pension equity plans) مورد تفسیر قرار گرفته است، برنامه های سنتی بازنشستگی از سوی بنگاههای بزرگ تجاری و یا برای کارکنان دولت از سوی دولت بصورت برنامه حقوق پایانی می‌باشند که براساس آن مستمری پرداختی معادل تعداد سالهای اشتغال ضربدر حقوق عضو ذیربط در هنگام بازنشستگی ضربدر عاملی به نام نرخ تعهدی (accrual rate) محاسبه می‌شود.

برنامه های DB ممکن است به دو صورت گردآوری وجوه (funded) و یا عدم گردآوری وجوه لازم (unfunded) عمل کنند.

در یک برنامه گرد آورنده وجوه لازم (funded plan)، حق بیمه های کارفرما وگاهی اوقات نیز حق بیمه های اعضای آن به منظور ارائه حمایتها در یک صندوق سرمایه گذاری می شوند. بازده اینگونه سرمایه گذاریها و حمایتهای پرداختی در آینده از قبل مشخص نیستند. بنابراین تضمینی وجود ندارد که سطح مفروضی از حق بیمه ها برای پرداخت حمایتها کافی خواهد بود. به همین دلیل معمولاً، حق بیمه هایی که باید پرداخت شوند توسط یک متخصص حسابهای احتمالی در یک فرآیند ارزشگذاری دارائیهها و بدهیهها بطور مرتب مورد بازنگری قرار میگیرند. در بسیاری از کشورها مانند ایالات متحده، انگلستان و استرالیا اکثر برنامه های خصوصی حمایت مشخص به گردآوری وجوه لازم می پردازند. زیرا دولتهای آنها برای برنامه های گرد آورنده وجوه لازم، انگیزه های مالیاتی رافراهم می سازند.

در برنامه ای که به گردآوری وجوه لازم مبادرت نکند (unfunded plan) هیچگونه وجهی کنار گذاشته نمیشود. حمایتهایی که باید پرداخت گردند بی درنگ از محل حق بیمه های برنامه تامین می شوند. اکثر برنامه های بازنگری که توسط دولت اداره می شوند، مانند سیستم تامین اجتماعی در ایالات متحده آمریکا و اکثر کشورهای اروپایی به گردآوری وجوه لازم نمی پردازند و حمایتها مستقیماً از محل مالیاتهای جاری و حق بیمه های تامین اجتماعی پرداخت می شوند. در برخی از کشورها نظیر آلمان، اتریش و سوئد شرکت مجری برنامه های بازنگری اغلب وجوه لازم راگرد آوری نمی کند.

۱-۲- برنامه پیوندی (ترکیبی) و موجودی وجه نقد (Hybrid and cash Balance plans)

طرحهای برنامه پیوندی، جنبه هایی از طرحهای برنامه حمایت مشخص (DB) و حق بیمه مشخص (DC) را بایکدیگر ترکیب می کنند. بطور کلی، طرحها ی مذکور از لحاظ اهداف مالیاتی، حسابداری و نظارتی به عنوان برنامه های حمایت مشخص (DB) محسوب می شوند. همانند برنامه های حمایت مشخص، خطر سرمایه گذاری در طرحهای پیوندی عمدتاً متوجه حامی مالی برنامه می باشد و همانند طرحها ی حق بیمه مشخص (DC)، حمایتهای برنامه بر حسب یک موجودی حساب فرضی (Notional account balance) بیان می شوند و معمولاً به عنوان موجودی وجه نقد در پایان دوران اشتغال پرداخت می گردند. جنبه های یاد شده، طرحهای مذکور را نسبت به برنامه های سنتی حمایت مشخص انتقال پذیرتر و شاید از نظر یک نیروی کار سیار پرتحرک جذابتر می کنند. یک نمونه از طرح پیوندی، برنامه موجودی وجه نقد می باشد، برنامه ای که در آن موجودی حساب فرضی کارمند بانرخ سود مشخص و حق بیمه سالیانه مشخص کارفرما افزایش می یابد.

در ایالات متحده، تبدیل برنامه از سنتی به طرحهای پیوندی به ویژه در شرکت IBM در سالهای پایانی دهه ۱۹۹۰ بحث برانگیز بوده است. در هنگام تبدیل، برخی از حامیان مالی برنامه، موجودی حساب کارمند را باعطف به گذشته محاسبه می نمودند و اگر حمایت واقعی متعلق به کارمند در طرح قدیم از موجودی حساب وی بیشتر بود او به یک دوره فرسایش یعنی جائیکه هیچگونه حمایت جدیدی را کسب نمی کرد وارد می شد. طرحهای پیوندی همینطور نوعاً مقررات سخاوتمندانه بازنشستگی پیش از موعد در مستمریهای سنتی را حذف می نمودند.

در نتیجه، منتقدان برنامه های موجودی وجه نقد طرحهای جدید مذکور را تبعیض بر علیه کارگران مسن تر تلقی کرده اند. از سوی دیگر، این طرحهای جدید ممکن است به نیازهای یک نیروی کار امروز بهتر پاسخ دهند و عملاً کارگران مسن تر را به ادامه اشتغال تشویق کنند زیرا افزایش حمایت تاهنگامیکه کارمند به کار می پردازد با آهنگی مداوم ادامه دارد. دعاوی مطرح در دادگاه در رابطه با این موضوع دچار افتراق شده اند و بنابراین مشکلات مذکور حل و فصل نشده اند. در حال حاضر مجالس سنا و نمایندگان، بمنظور شفاف سازی وضعیت قانونی برنامه های موجودی وجه نقد در آینده قانونی را درست بررسی دارند.

در حالی که برنامه موجودی وجه نقد، پیوندی از طرح یک برنامه حمایت مشخص (DB) است که کارگران را قادر می سازد تا ارزش اقتصادی حمایت مستمری خود را به روش یک برنامه حق بیمه مشخص (DC) مورد ارزیابی قرار دهند (طرح حمایت مشخص از طریق برنامه های موجودی وجه نقد، امتیاز بیمه شرکت تضمین حمایت مستمری^۱ را ارائه میکند اما خطر ناتوانی در ایفای تعهدات را نیز به همراه دارد)، برنامه "حمایت مدنظر طرح" (Target Benefit Plan) یک برنامه حق بیمه مشخص (DC) است که به پیش بینی شده یک درآمد مادام العمر به صورت درصدی از حقوق پایانی در هنگام بازنشستگی می پردازد و در راستای سازگاری بایک برنامه حمایت مشخص قرار دارد.

^۱ Pension Benefit Guaranty Corporation (PBGC Insurance): این شرکت مسئول بیمه کردن حمایت های تحت برنامه های حمایت مشخص خصوصی می باشد که بازنشستگی حدود ۴۴ میلیون کارمند آمریکایی در ۳۰۳۳۰ برنامه بازنشستگی خصوصی حمایت مشخص تک کارفرمایی و چند کارفرمایی را مورد حمایت قرار می دهد. PBGC هیچ سرمایه ای از محل مالیاتهای عمومی دریافت نمی دارد. عملکرد و تأمین مالی بر اساس حق بیمه هایی که توسط کنگره وضع شده و توسط حامیان بازنشستگی حمایت های مشخص پرداخت می گردد، درآمد سرمایه گذاری ها، داراییها و باز یافت از شرکت هایی که مسئول برنامه شناخته شده اند تأمین می شود.

برنامه حمایت مدنظر برای اینکه به صورت یک برنامه حمایت مشخص (DB) طراحی شود، ۱/۵٪ حقوق برای هر سال خدمت ضربدر متوسط حقوق سه سال پایانی را برای تحقق منظور یاد شده بکار می برد. مفروضات حسابهای احتمالی مانند ۵٪ سود، ۳٪ افزایش حقوق و جدول امید به زندگی برای محاسبه میزان نرخ ثابت حق بیمه بکار می روند که مقدار رقم یکجا در هنگام بازنشستگی در ۶۵ سالگی برای هرکارمند جدید رابدست می دهد.

مشکل اینگونه برنامه های حمایت مدنظر بادر یافت حق بیمه مشخص، آن است که نرخ ثابت حق بیمه می تواند برای کارمندان جدید جوان پائین باشد، مانند ۸٪ برای یک جوان ۲۱ ساله و برای کارمندان جدید مسن بالا باشد. این موضوع ممکن است غیر منصفانه بنظر برسد، اما انحراف و ناریبی حمایتها در مورد کارگر مسن یک جنبه مختص اکثر برنامه های سنتی حمایت مشخص بشمار می رود.

این موضوع تفاوت بارز بین برنامه های حق بیمه مشخص و حمایت مشخص را برای کارگران معمولی آشکار می کند. درک ارزش یک برنامه حق بیمه مشخص (DC) مانند (۴۰۱K) برای کارگران آسان است درحالیکه دریک برنامه حمایت مشخص کارگران تاهنگام نزدیک شدن به سن بازنشستگی ارزش چندانی برای برنامه مذکور درنظر نمی گیرند.

۱-۴- برنامه بازنشستگی واجد شرایط (Qualified retirement plans)

این برنامه از امتیازات مالیاتی برخوردار بوده و توسط قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان (ERISA) تنظیم می شود. تعریف فنی "واجد شرایط" با وجه تمایزی که معمولاً بکار می رود هماهنگی ندارد. بعنوان مثال برنامه های

(b) ۴۰۳ برنامه هایی واجد شرایط محسوب نمی شوند بلکه تقریباً مانند سایر

برنامه ها تلقی شده و مشمول مالیات قرار می گیرند.

۱-۵- برنامه غیر واجد شرایط (Nonqualified plans)

این برنامه مانند برنامه واجد شرایط که برای دریافت امتیازات مالیاتی رهنمودهای لازم را رعایت می کند، نخواهد بود. برنامه یاد شده نوعاً برای ارائه حمایت‌های اضافی به کارکنان کلیدی و یا برخوردار از حقوق زیاد نظیر مدیران اجرایی و مسئولان ، بدون رعایت محدودیت‌های موجود در برنامه واجد شرایط بکار برده میشود. این برنامه از امتیازات اندک مالیاتی برخوردار بوده و یاهیهچ گونه امتیازات مالیاتی به آنها تعلق نمی گیردولی بخاطر انعطاف پذیر بودن بعنوان انگیزه ای برای کارکنان کلیدی بکار می رود. نمونه‌های مذکور برنامه های مکمل بازنشستگی مدیران اجرایی مانند

(supplemental executive retirement plans) SERP.

و طرح‌های (f) ۴۵۷ می باشند.

۲- تباین انواع برنامه های بازنشستگی: (Contrasting types of retirements plans)

مدافعان برنامه های حق بیمه مشخص (DC) یادآور می شوند که هرکارمندی می‌تواند سهام سرمایه گذاری را با توجه به نیازهای فردی و وضعیت مالی خود از جمله انتخاب میزان حق بیمه تطبیق دهد. با این حال، افراد دیگری می گویند که این امتیازات آشکار همینطور ممکن است موجب ایجاد مشکل برای برخی از کارگران که برای انتخاب ابزار درست سرمایه گذاری از بصیرت مالی برخوردار نیستند و یا در پرداخت داوطلبانه پول حق بیمه به حسابهای بازنشستگی نظم لازم را ندارند.

۲-۱- ارزشگذاری (Valuation)

چون برنامه های حق بیمه مشخص (DC) دارای موجودیهای واقعی هستند، کارگران میتوانند با کنترل موجودی خود، به سادگی و با اطمینان به ارزش آن پی ببرند. اما نکته ای که در اینجا پیش می آید انتقال به یک حساب انفرادی بازنگری در طرحهای برنامه پیوندی است، در حال آنجا که ارزش فعلی یکجای حمایت قطعی متعلق به یک کارگر سابق بر مبنای حسابهای احتمالی در حال حاضر مشخص نیست قانون اداره مالیات بر درآمد فدرال نرخ سود و مرگ و میر را تعیین کرده که باید ملاک قرار گیرد. (بخش ۴۱۷ قانون) تا کارفرمایان در قبال رقم یکجا در مقایسه با موجودی «ذهنی» و یا «فرضی» حساب کارمند مسئولیت بیشتری داشته باشند.

وقتی نرخ اعتبار سود از نرخ تنزیل (IRS) مندرج در قانون اداره مالیات بر درآمد فدرال بیشتر باشد، ارزش رقم یکجای که قانوناً و الزاماً قابل پرداخت به کارمند است) در صورت موافقت حامی مالی برنامه با پرداخت ارقام یکجا در پیش از بازنگری) از موجودی ذهنی در حساب موجودی وجه نقد کارمند فراتر می رود.

این فرآیند در عرصه حسابهای احتمالی بگونه ای جالب "اره دوسر" نامیده شده است. که قرار است با لایحه اصلاح مستمری مجلس نمایندگان برای آزادی کاربرد نرخ تخفیف مذکور که به منظور کاهش ارزش رقم قابل انتقال در حال تدوین است این موضوع «اره دوسر» تخفیف یابد.

۲-۲- قابلیت انتقال : یک تفاوت عملی . نه قانونی:**(Portability : Practical,not a Legal difference)**

یک اختلاف عملی آن است که دارائیهای یک برنامه حق بیمه مشخص (DC) همراه کارمند می ماند حتی اگر او به یک شغل جدید انتقال یافته و یا بخواهد پیش از موعد بازنشسته شود ، درحالیکه در بسیاری از کشورها حمایت های یک برنامه حمایت مشخص (DB)، در صورتیکه کارگر نتواند به تعداد سالهای لازم در یک شرکت خدمت کند نوعاً از دست می روند . حسابهای خود گردان نزد یک کارفرما معمولاً می توانند به حساب کارفرمای دیگر « انتقال » پیدا کرده و یا در این موارد از یک نوع حساب به یک نوع حساب دیگر تبدیل شوند.

۲-۲- خطر سرمایه گذاری متوجه کارمند یا کارفرما**Investment Risk born by Employee or employer**

معمولاً گفته می شود که کارمند در برنامه حق بیمه مشخص (DC) خطر سرمایه گذاری را تحمل می کند درحالیکه این خطر در برنامه های حمایت مشخص (DB) متوجه کارفرما می باشد. این موضوع عملاً در تمام موارد صحیح است اما طبق قانون مستمیری در ایالات متحده تنها در صورتی که کارفرما گزینه های سرمایه گذاری واجب را فراهم و برای انجام سرمایه گذاری و مستمیری کارکنان در سهام متناسب با تحمل خطر از جانب خود امکان کنترل کافی را به کارکنان بدهد معافیت از مسئولیت امانی طبق قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان (ERISA) مشمول وی می گردد.

۴-۴- بیمه شرکت تضمین حمایت مستمیری (PBGC) یک تفاوت قانونی

قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان برای برنامه های حق بیمه مشخص (DC) پوشش بیمه در شرکت PBGC را تدارک نمی بیند، اما برنامه های موجودی وجه نقدی توانند این نوع بیمه را بدست آورند. و برنامه های مذکور همانند تمام برنامه های حمایت مشخص تحت پوشش بیمه شرکت یاد شده (PBGC) قرار می گیرند.

۴-۵- امتیازات مالیاتی (Tax advantage)

اکثر برنامه های بازنشستگی به جز بیشتر برنامه های غیر واجد شرایط، امتیازات مالیاتی چشمگیری را ارائه میکنند. پول پرداختی به حساب زیربسط در اکثر موارد بعنوان درآمد کارمند، مشمول مالیات قرار نمی گیرد، در برنامه های تحت تدارک کارفرما، کارفرما نیز میتواند برای مبلغ پرداختی از یک کاهش مالیاتی بهره مند شود. این موضوع بعنوان حق بیمه های پیش از مالیات شناخته می شود و ارقام مجاز این حق بیمه ها بسته به برنامه های گوناگون بسیار تفاوت دارند. امتیاز چشمگیر دیگر آن است که پول موجود در برنامه می تواند بدون کسر مالیات در هر سال از طریق سرمایه گذاری افزایش پیدا کند چنانچه پول مذکور برداشت شود بعنوان درآمد بطور کامل مشمول مالیات قرار می گیرد. در مورد حق بیمه ها محدودیتهای بسیاری وجود دارد به ویژه در برنامه های (k) ۴۰۱ و حمایت مشخص که برای حصول به این اطمینان در نظر گرفته می شوند که کارکنان برخوردار از حقوق زیاد به هزینه کارکنان کم درآمد بیش از حد از امتیاز مالیات بهره مند نشوند.

هم اکنون دو نوع برنامه بنام های برنامه حساب انفرادی بازنشستگی **Rotin IRA**

و برنامه جدید (k) ۴۰۱ **Roth** به ارائه امتیازات مالیاتی می پردازند که با کـ

برنامه‌های بازنشستگی دیگر تفاوت دارند. حق بیمه برنامه حساب انفرادی بازنشستگی Roth و برنامه جدید Roth ۴۰۱(K) باید با پولی پرداخت شود که بعنوان درآمد مالیات آن کسر شده است و پس از گذر از محدودیتهای گوناگون، پول برداشتی از حساب مذکور از مالیات معاف می باشد.

بخش دوم

حساب

انفرادی بازنگری

حساب انفرادی بازنشستگی : Individual Retirement Account (IRA)

حساب انفرادی بازنشستگی (IRA) یک حساب برنامه بازنشستگی است که برای پس اندازهای بازنشستگی ایالات متحده چندین امتیاز مالیاتی را پیش بینی می کند.

۱- مبنای قانونی:

حساب انفرادی بازنشستگی و ابزار ذیربط (بخش تعاریف رادریزیر ملاحظه کنید) از طریق اصلاحات قانون مالیات بردرآمد (IRC) فدرال مصوب سال ۱۹۵۴ که بوسیله قانون تامین درآمد بازنشستگی (ERISA) کارکنان مصوب سال ۱۹۷۴ بوجود آمد ایجاد شد. صرفنظر از سایر موارد، این قانون بخشهای ۲۱۹ و ۴۰۸ قانون مالیات بردرآمد فدرال رادراتبای با حسابهای انفرادی بازنشستگی تصویب کرد.

۲- تعاریف

بخش فرعی (a) از بخش ۴۰۸ قانون مالیات بردرآمد فدرال اصطلاح حساب انفرادی بازنشستگی و بخش فرعی (b) همین بخش اصطلاح مستمری سالیانه انفرادی بازنشستگی را شرح می دهند. حسابهای انفرادی بازنشستگی (Individual Retirement Accounts) و مستمریهای سالیانه انفرادی بازنشستگی (Individual Retirement Annuities) جمعاً بعنوان برنامه های انفرادی بازنشستگی خوانده می شوند. حسابها و مستمریهای مذکور همینطور به موجب مقررات ویژه خزانه داری طبق نشریه ۵۹۰ (۲۰۰۴) اداره مالیات بردرآمد فدرال جمعاً بعنوان «ترتیبات» انفرادی بازنشستگی شهرت دارند. بموجب بخش فرعی (k) بخش ۴۰۸ قانون اشاره شده، یک مستمری ساده شده کارکنان (SEP) نوع ویژه ای از حساب انفرادی بازنشستگی و یا مستمری سالیانه انفرادی محسوب می شود.

۳- انواع

انواع متفاوتی از حسابهای انفرادی بازنشستگی وجود دارند که ممکن است بصورت برنامه های تأمین توسط کارفرما و یا تأمین توسط شخص به فعالیت بپردازند. این انواع عبارتند از:

- * حساب انفرادی بازنشستگی (Roth IRA) ، حق بیمه ها از محل دارائیهای و پس از کسر مالیات پرداخت می شوند، همه دادوستدهای حساب انفرادی بازنشستگی فاقد هرگونه بار مالیاتی بوده و برداشتها معمولاً از پرداخت مالیات معاف هستند. این حساب بخاطر سناتور William Roth چنین نامیده می شود.
- * حساب انفرادی بازنشستگی سنتی (Traditional IRA) ، حق بیمه ها اغلب مشمول کسر از مالیات می باشند^۲ (غالباً گفته می شود « پول ، پیش از کسر مالیات ذخیره می شود» و یا «پرداخت حق بیمه ها از دارائیهای پیش از کسر مالیات صورت می گیرد») همه دادوستدها و سودهای حساب انفرادی بازنشستگی فاقد هرگونه بار مالیاتی بوده و برداشتها در هنگام بازنشستگی بعنوان درآمد ، مشمول مالیات قرار می گیرند (به جز بخشهایی از برداشت مربوط به حق بیمه هایی که کسر نشده بودند)
- * برنامه مستمری ساده کارکنان بر مبنای حساب انفرادی بازنشستگی (SEP IRA) ، تدارکی که اجازه می دهد تا کارفرما (نوعاً در یک کسب و کار کوچک و یا یک خویش فرما) به جای یک حساب صندوق مستمری بنام شرکت ، حق بیمه های برنامه

^۲ -Tax -Deductible

بازنشستگی رابه یک حساب انفرادی بازنشستگی سنتی (Traditional IRA) بنام کارمند واریز کند.

* برنامه ساده حساب انفرادی بازنشستگی (Simple IRA)، یک برنامه ساده مستمری کارکنان است که همانند برنامه (k) ۴۰۱ به کارمند و کارفرما اجازه مشارکت می دهد، اما محدودیتهای کمتری در مورد حق بیمه ها اعمال می کند و بنابراین مدیریت ساده تر (در نتیجه کم هزینه تری) دارد. گرچه این حساب انفرادی بازنشستگی نامیده می شود اما بطور جداگانه مورد بررسی قرار می گیرد.

* حساب انفرادی بازنشستگی خود گردان است (Self-Directed IRA)، یک حساب انفرادی بازنشستگی خودگردان است که اجازه می دهد دارنده آن از طرف برنامه بازنشستگی به سرمایه گذاری بپردازد.

دو نوع فرعی از حساب های انفرادی بازنشستگی بنام های تجدید سرمایه گذاری حساب انفرادی بازنشستگی (Rollover IRA) و پوشش حساب انفرادی بازنشستگی (Conduit IRA) وجود دارند که بموجب قانون مالیات جاری منسوخ می باشند (کارکردهای این دو حساب انفرادی در حساب انفرادی بازنشستگی سنتی درج شده اند) و در صورت عدم تمدید قانون آنها منقضی می شوند.

بسیاری از تکنها، مربوط به اینکه کدام نوع از جوه می توانند به یک حساب انفرادی بازنشستگی انتقال یابد و کدام نوع از جوه برنامه های حساب انفرادی بازنشستگی می توانند منتقل شوند بالجرای قانون مصالحه رشد اقتصادی و کاهش مالیاتی (-EGTRRA ۲۰۰۱) بطور چشمگیری کاهش یافتند. قوانین اضافی تکنهای مشابه رابه طور چشمگیری کم کرده اند. اصولاً اکثر برنامه های بازنشستگی پس از رعایت معیارهای

مشخص می‌توانند به یک حساب انفرادی بازنشستگی انتقال یابند و بیشتر برنامه های بازنشستگی می‌توانند وجوه یک حساب انفرادی بازنشستگی را پذیرا باشند. نمونه مستثنی، برنامه غیر دولتی ۴۵۷ است که به جز به یک برنامه غیر دولتی ۴۵۷ دیگر نمی‌تواند بجای دیگر انتقال یابد.

رسیدگی مالیاتی انواع حسابهای انفرادی بازنشستگی فوق الذکر به جز حسابهای انفرادی بازنشستگی طرح Roth، به ویژه در مورد مقررات مربوط به توزیع اساساً یکسان است. برنامه مستمری ساده کارکنان (SEP IRA) بر مبنای حسابهای انفرادی بازنشستگی (SIMPLE IRA) نیز دارای مقررات اضافی مشابه برنامه های واجد شرایط (Qualified to plans) هستند که برچگونگی حق بیمه ها، پرداخت آنها و تشخیص استحقاق مشارکت کارکنان نظارت دارند.

۴- تامین وجوه لازم

* وجوه یک حساب انفرادی بازنشستگی فقط می‌تواند با پول نقد و یا معادلهای آن تامین شود. تلاش برای انتقال هر نوع دیگری از دارائی به حساب مذکور یک دادوستد ممنوع بشمار می‌رود و وجوه را از ارفاق سودمند مالیاتی محروم می‌کند.

* تجدید سرمایه گذاری (Rollovers)، انتقال (transfers) و تبادل (conversions) بین حسابهای انفرادی بازنشستگی و سایر حسابهای بازنشستگی می‌تواند هرگونه دارایی را شامل شود.

* حداکثر حق بیمه یک حساب انفرادی بازنشستگی برای یک فرد زیر ۵۰ سال در سالهای ۲۰۰۶ و ۲۰۰۷ به میزان ۱۰۰٪ درآمد مکتسبه و یا ۴۰۰۰ دلار، هر کدام که کمتر است،

می باشد. افراد ۵۰ سال و بیشتر می توانند حداکثر تا ۱۰۰٪ درآمد مکتسبه و یا ۵۰۰۰ دلار هرکدام که کمتر است را پرداخت کنند.

* این میزان به حسابهای انفرادی بازنشستگی طرح Roth، حسابهای انفرادی بازنشستگی سنتی و یا ترکیبی از این دو حساب اختصاص دارد. شما نمی توانید بیش از ۴۰۰۰ دلار به حسابهای انفرادی بازنشستگی طرح Roth، سنتی و ترکیب این دو حساب واریز کنید و این میزان برای افراد ۵۰ سال و بیشتر ۵۰۰۰ دلار می باشد. بعنوان مثال، اگر شما ۴۵ سال داشته باشید و امسال تاکنون ۳۵۰۰ دلار به حساب انفرادی بازنشستگی سنتی خود پرداخت کرده اید می توانید ۵۰۰ دلار دیگر به این حساب و یا به حساب انفرادی بازنشستگی طرح Roth خود بپردازید.

۵- سرمایه گذارهای معتبر

وقتی پول در یک حساب انفرادی بازنشستگی قرار دارد، صاحب این حساب می تواند امانتدار (The custodian) را در جهت کاربرد پول نقد برای خرید بیشتر انواع اوراق بهادار و برخی از اسناد ملی غیر وثیقه ای راهنمایی کند. برخی از دارائیه‌ها مانند اشیاء گردآوری شده (مثل آثار هنری، کارتهای بیس بال و سکه های کمیاب) و بیمه عمر نمی توانند در یک حساب انفرادی بازنشستگی نگهداری شوند. نگهداری برخی از دارائیه‌ها در صورت رعایت محدودیتهای ایجاد شده توسط امانتداران مجاز است. برای نمونه چنانچه صاحب حساب انفرادی بازنشستگی با هرگونه مستغلات ارتباط داشته باشد، مثلاً محل اقامت شخصی وی بوده و یا مدیریت آن را عهده دار باشد و یا یکی از اقوام او یکی از این نقشها را ایفا کند، حساب یادشده نمی تواند چنین ملکی را تصاحب نماید. اداره مالیات بر درآمد فدرال به ویژه به صراحت می گوید که امانتداران ممکن است ترندهای خود را

ورای مقررات وضع شده از طرف اداره مذکور تحمیل کنند. همینطور این نکته باید یادآوری شود که امانتداران نمی توانند طرف مشورت قرار گیرند.

اکثر امانتداران حساب انفرادی بازنشستگی، سرمایه گذاریهای سودمند رابه کارگزاری سنتی نظیر سهام، اوراق قرضه و شرکتهای تعاونی سرمایه گذاری محدود می کنند و اجازه نمی دهند مستغلات به این حساب وارد شود مگر آنکه از طریق یک ضامن مانند یک مؤسسه سرمایه گذاری مستغلات بطور غیر مستقیم نگهداری شود. با این حال، امانتداران و یا اداره کنندگان حساب انفرادی خود گردان می توانند به مستغلات و سایر دارائیهای غیر سنتی اجازه ورود به این حساب را بدهند. آنها نوعاً براساس ارزش دارائی دستمزدهایی را مطالبه می کنند. در مورد مستغلات نگهداری شده در یک حساب انفرادی بازنشستگی محدودیتهای ویژه ای وجود دارد (صاحب حساب مذکور نمی تواند به هیچ وجه از مایملک خود بهره مند شود یعنی نمی تواند آن را بکار ببرد) حسابهای انفرادی بازنشستگی خودگردان که به سرمایه گذاریهای غیر وثیقه ای می پردازند پیچیده تر هستند و ایجاد مناسب آنها ممکن است به تخصص و تجربه بیشتری نیازمند باشد که همه حسابداران رسمی، وکلای دادگستری و یاسایر مشاوران از آن بهره مند نمی باشد.

یک حساب انفرادی بازنشستگی ممکن است پول قرض کند اما چنین وامی نباید شخصا از طرف صاحب حساب یاد شده تضمین شود و این وام باید صرفاً بوسیله دارائیهای موجود در حساب مذکور تامین گردد. (به عبارت دیگر، وام بدون حق رجوع) همینطور صاحب حساب نامبرده نمی تواند این حساب را بعنوان ضمانت یک بدهی به گرو بگذارد.

۶- توزیع وجوه

گرچه وجوه می توانند در هر هنگام از یک حساب انفرادی بازنشستگی توزیع شوند اما برای آنکه پول بتواند توزیع و یابدون جریمه از حساب مذکور برداشت شود موقعیتهای اندکی وجود دارند. بجز موارد استثنایی، پول می تواند نوعاً بعنوان درآمد مشمول مالیات و معاف از جریمه هنگامی از حساب یادشده برداشت شود که صاحب آن به سن ۵۹/۵ سال برسد. همینطور صاحبان حساب خارج از طرح Roth باید در هر صورت در اول آوریل سال پس از رسیدن به ۷۰/۵ سالگی برداشت میزان حداقل ارقام محاسبه شده را شروع کنند. اگر این میزان حداقل برداشت نشود مقدار جریمه ۵۰٪ آن رقمی است که باید برداشت می‌شود. رقمی که باید برداشت شود بر اساس عامل برگرفته از جدول تناسب با حساب انفرادی بازنشستگی محاسبه می‌شود و بر مبنای امید زندگی صاحب حساب و احتمالاً همسر واجد شرایط وی بعنوان فرد ذینفع قرارداد، در صورت فوت صاحب حساب برداشتها باید ادامه پیدا کنند و چنانچه ذینفع مشخصی وجود داشته باشد برداشتها می‌توانند بر اساس امید زندگی وی صورت گیرند.

در مورد روش اعمال جرایم برداشتهای قبل از سن ۵۹/۵ سال چندین استثناء وجود دارد، هر مورد استثناء دارای روشهای مفصلی است که برای معافیت از جرایم باید رعایت شوند، موارد استثناء عبارتند از:

- آن بخش از هزینه های پزشکی بازپرداخت نشده که از ۷/۵٪ درآمد ناخالص تعدیل شده بیشتر است.

- برداشتهایی که در طی بیکاری از هزینه بیمه پزشکی در طی بیکاری بیشتر نیستند.

- از کار افتادگی (باتعریف عدم توانایی برای اشتغال در هر فعالیت سودمند مهم).

- ارقام پرداختی به ذینفع فرد متوفی مالک یک حساب انفرادی بازنشستگی .
- برداشتها به شکل یک مستمری سالیانه .
- برداشتهایی که از هزینه های آموزش عالی واجد شرایط صاحب حساب ویافرزدان ویانوه های او بیشتر نیستند.
- برداشتهایی که برای خرید، ساخت ویابازسازی اولین خانه صورت می گیرند (حداکثر ۱۰,۰۰۰ دلار در طول عمر).
- برداشت بخاطر مالیات یک حساب انفرادی بازنشستگی برنامه ذیربط.
- جزئیات مهم دیگری وجود دارند که بروضعیتهای گوناگون نظارت می کنند. در حساب انفرادی بازنشستگی طرح Roth با داشتن فقط وجوه پرداختی، رقم پایه می تواند بدون جریمه (ویامالیات) به روش اولین صادره ازاولین وارده درپیش از سن ۵۹/۵ سال برداشت شود و جریمه فقط نسبت به هرگونه افزایش (رقم مشمول مالیات) اعمال می شود که پیش از سن ۵۹/۵ سال ونبود وضعیت استثنایی برداشت شده باشد. ارقام تبدیلی از یک حساب انفرادی بازنشستگی سنتی به ارقام حساب طرح Roth به منظور معافیت از جریمه برداشت رقم پایه حداقل ۵ سال در حساب مذکور بمانند مگر آنکه مشمول یکی از موارد استثنایی فوق الذکر قرارگیرند.

۷- وضعیت قانون ورشکستگی

در دعوی Rousey بر علیه Jacoway، دیوان عالی ایالات متحده در ۴ آوریل سال ۲۰۰۵ به اتفاق آرا چنین حکم داد که بموجب بخش () (E)۱۰(d) (۵۲۲) قانون ورشکستگی ایالات متحده یک بدهکار ورشکسته می تواند حساب انفرادی بازنشستگی خود را از ورشکستگی مایملک مستثنی کند. دادگاه مذکور یادآور شد که چون حقوق مربوط به برداشت بر مبنای

سن قرار دارند حسابهای انفرادی بازنشستگی باید همانند سایر برنامه های بازنشستگی از حمایت یکسانی برخوردار شوند. سی و چهار ایالت از گذشته دارای قوانینی بودند که عملاً به فرد اجازه می داد تا در صورت ورشکستگی حساب انفرادی بازنشستگی رامستثنی کند. اما تصمیم دیوان عالی امکان حمایت از اینگونه حسابها را در سطح فدرال فراهم می سازد. قانون پیشگیری از سوء استفاده از ورشکستگی و حمایت از مصرف کننده مصوب سال ۲۰۰۵ حمایت بیشتری از حسابهای مذکور بعمل آورد. تا یک میلیون دلار از دارایی این حساب از ورشکستگی مایملک مستثنی است و امروزه این موضوع هر دو حساب سنتی و طرح Roth را شامل می شود. قانون مصوب سال ۲۰۰۵ همینطور پوشش بیمه شرکت سهامی بیمه سپرده فدرال (FDIC) را نسبت به سپرده حساب انفرادی بازنشستگی در بانکها گسترش داد.

۸- حمایت در برابر بستانکاران

بسیاری از ایالتها دارای قوانینی هستند که داوری مبتنی بر توقیف دارائیهای حساب انفرادی بازنشستگی را منع می کنند. برای نمونه در ایالت نوادا حسابهای مذکور تا پانصد هزار دلار در برابر احکام اجرایی مورد حمایت قرار می گیرند. با این حال، این نوع حمایت معمولاً در مورد طلاق، قصور در پرداخت مالیات، رفتار امانتدار و کلاهبرداری وجود ندارد. دارائیهای حساب یاد شده برای برخورداری از این حمایت باید پیش از طرح دعوی در دادگاه سپرده گذاری شوند.

۹- استقراض

استقراض پول از حساب انفرادی بازنشستگی برای صاحب آن حساب یک دادوستد ممنوع می باشد. این دادوستد، حساب مذکور را از افاق مالیاتی ویژه محروم می کند. یک حساب

انفرادی بازنشستگی ممکن است متحمل بدهی شده و یا به اعتبار دارائیهایش پول قرض کند اما صاحب این حساب نمی تواند شخصاً چنین وامی را تضمین و یا تأمین کند. درآمد حاصله از مایملک مدیون مالی در یک حساب انفرادی بازنشستگی ممکن است در این حساب درآمدی مشمول مالیات و تجاری غیر مرتبطی را بوجود آورد.

مقررات مربوط به تجدید سرمایه گذاریها و انتقالات حساب یاد شده به صاحب آن اجازه می دهد تا یک «تجدید سرمایه گذاری غیرمستقیم» را نسبت به یک حساب انفرادی بازنشستگی دیگر به انجام رساند. این امکان می تواند یکبار در هر سال بمنظور «استقراض» موقت پول از حساب نامبرده بکار برده شود. این پول باید در ظرف ۶۰ روز در یک حساب انفرادی بازنشستگی دیگر قرار گیرد و در غیر این صورت این دادوستد، یک برداشت پیش از موعد و مشمول مالیات و جریمه برای برداشت تلقی شده و نمی تواند بجای خود مسترد گردد.

برنامه (k) ۴۰۱

برنامه (k) ۴۰۱

برنامه (۴۰۱k) نوعی برنامه بازنشستگی مورد حمایت مالی کارفرما در ایالات متحده و چند کشور دیگر بشمار می رود که با توجه به بخشی از قانون مالیات بردرآمد فدرال چنین نامیده می شود. این برنامه به کارگر اجازه می دهد تا به پس انداز برای بازنشستگی بپردازد درحالیکه تا هنگام برداشت آن ، اخذ مالیات بردرآمد از پول پس انداز شده و سودهای آن به تعویق می افتد. کارمند پرداخت مستقیم ویا «با تأخیر» بخشی از دستمزد خود را به حساب (۴۰۱k) ، انتخاب می کند. در برنامه های شرکت کننده محور (Participant - directed) یعنی متداولترین گزینه ، کارمند می تواند یکی از گزینه های سرمایه گذاری را انتخاب نماید. این گزینه ها معمولاً مجموعه ای از شرکتهای سرمایه گذاری مشترک (assortment of mutual funds) هستند که سهام، اوراق قرضه ، سرمایه گذاریهای بازار پول و یا ترکیبی از این موارد را مورد تاکید قرار می دهند. بسیاری از برنامه های (۴۰۱k) شرکتها همینطور گزینه خرید سهام شرکت را پیشنهاد می کنند. کارمند معمولاً می تواند در هر زمان پول را در میان این گزینه های سرمایه گذاری مجدداً تقسیم کند. در برنامه های نه چندان متداول (۴۰۱k) امانتدار محور (trustee - directed)، کارفرما امانتدارانی را برمیگزیند که در مورد چگونگی سرمایه گذاری دارائیهای برنامه تصمیم می گیرند.

همه دارائیها در برنامه های (۴۰۱k) مشمول مالیات تاخیری (Tax deferred) هستند. پیش از ازل ژانویه سال ۲۰۰۶ یعنی تاریخ اجرای مقررات حساب طرح Roth، تمام حق بیمه های برنامه (۴۰۱K) بریک مبنای پیش از کسر مالیات وصول می شدند (یعنی هیچ گونه مالیاتی بردرآمد از درآمد سال پرداخت حق بیمه کسر نمی شود) و حق بیمه ها افزایش مربوط به آنها تا هنگام برداشت پول مشمول کسر مالیات نمی باشند. با اجرای مقررات طرح Roth،

مشارکت کنندگان در برنامه های (۴۰۱k) برخوردار از اصلاحات مناسب می توانند قسمتی و یا همه حق بیمه های خود را به یک حساب جداگانه و مشخص Roth بنام حساب (۴۰۱k) Roth اختصاص دهند. برداشتهای واجد شرایط (Qualified distributions) از یک حساب مشخص Roth از مالیات معاف هستند در صورتی که حق بیمه های مربوط به آنها بزرگ مبنای پس از کسر مالیات قرار دارند. (یعنی مالیات بر درآمد در سال مشارکت حق بیمه از درآمد کسر می شود) برخی از مشارکت کنندگان علاوه بر حق بیمه های پیش از کسر مالیات و حساب Roth ممکن است در حسابهای (۴۰۱k) خود از حق بیمه های پس از کسر مالیات برخوردار شوند. حق بیمه های پس از کسر مالیات بعنوان مبنای پس از کسر مالیات تلقی شده و می توانند بدون کسر مالیات برداشت شوند. افزایش ارقام پس از کسر مالیات که در یک حساب مشخص Roth قرار ندارند همانند درآمد عادی مشمول مالیات می باشند.

۱- جزئیات :

برنامه (۴۰۱k) در راستای حمایت از کارمندان باید توسط یک کارفرمای نوعاً متعلق به یک شرکت بخش خصوصی مورد حمایت مالی قرار گیرد. یک فرد خویش فرما می تواند یک برنامه (۴۰۱k) را آغاز کند و تا سال ۱۹۸۶ نیز یک واحد اقتصادی دولتی می توانست به این کار مبادرت نماید. کارفرما مسئولیت ایجاد و طراحی برنامه مذکور را بر عهده دارد و در حالیکه قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان مصوب سال ۱۹۷۴ گزارش و افشا را برای حامی مالی برنامه نادیده می گیرد، این موضوع نسبت به امانتدار تسری داده نمی شود و حامی مالی برنامه باید یا لاقلاً هویت یک «امانتدار» را در مستندات برنامه مشخص کند و یا برای انتصاب امانتدار مذکور روشی را در برنامه به رشته تحریر در آورد. در حالیکه قانون یاد شده نظارت و کنترل کلی بردارانیها و سرمایه گذاریهای برنامه را برای

امانتدار نادیده می‌گیرد. بسیاری از حامیان مالی برنامه با واگذاری مسئولیت انتخاب و نظارت بر سرمایه گذاریهای برنامه به امانتدار ذیربط، این ساختار را نادیده می‌گیرند (این مسئولیت اغلب به کمیته ای از کارکنان داخلی و یا ترکیبی از کارکنان داخلی و افراد بیرونی برخوردار از تخصص ویژه امانتداری واگذار می‌شود)

برنامه (401k) بموجب تعریف اداره مالیات بر درآمد فدرال، از نظر فنی یک نوع برنامه مشارکت در منافع برخوردار از یک ترتیب واجد شرایط وجه نقد یا معوقه می‌باشد و بایک برنامه مستمری سنتی و بایک برنامه حمایت مشخص (DB) تفاوت دارد زیرا پرداخت حق بیمه ها اختیاری است و حمایتها و حق بیمه ها مشخص نیستند. گرچه برنامه های مشارکت در منافع، برنامه های مستمری محسوب نمی‌شوند اما این برنامه ها و برنامه های حق بیمه مشخص برنامه های حساب انفرادی خوانده می‌شوند چون حمایت متعلق به هر مشارکت کننده در حد همان ارزش یک حساب انفرادی می‌باشد (توضیح: علی‌رغم این طبقه بندی، یک برنامه (401k) نیاز ندارد که در فرآیند تقسیم سود درگیر شود)

علاوه بر این، برنامه های (401k)، برنامه های واجد شرایط مالیات (Tax-Qualified plans) هستند و تحت پوشش قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان (ERISA) قرار دارد بنحوی که دارائیهای این برنامه معمولاً در برابر بستانکاران صاحب حساب حفظ می‌شوند. در گذشته بطور کلی این موضوع در مورد برنامه های حساب انفرادی بازنشستگی تحقق پیدا نمی‌کرد. همینطور در صورت ورشکستگی کارفرما، برنامه های (401k) مورد محافظت قرار می‌گیرند. در حالیکه دارائیهای موجود در یک برنامه مستمری از چنین محافظتی برخوردار نمی‌باشند. حتی با آنکه برنامه های مستمری از طریق شرکت تضمین حمایت مستمری (PBGC) بوسیله بیمه حمایت می‌شود کارگرانی

که شرکت آنها به ورشکستگی می رسد ممکن است ارزش کامل مستمري خود را دریافت نکنند. حمایت قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان (ERISA) از دارائیهای برنامه (k) ۴۰۱، کاهش ارزش سرمایه گذاریهای منتخب مشارکت کنندگان را پوشش نمی دهد کارکنانی که دارایی خود را در برنامه (k) ۴۰۱ در سهام کارفرمایشان سرمایه گذاری می کنند با امکان کاهش ارزش حسابهای بازنشستگی مورد سرمایه گذاری در سهام کارفرما مواجه می شوند و چنانچه کارفرمایشان دیگر فعالیت نکند امکان از دست رفتن شغل آنها نیز وجود دارد.

برنامه های حمایت مشخص (DB) از یک مقدار حمایت دقیقاً قابل تعیین برخوردارند که صرفنظر از چگونگی عملکرد دارائیهای بنیادی برنامه دارای یک فرمول ثابت است. برنامه های حق بیمه مشخص (DC) طبق بخش (I) ۴۱۴ قانون مالیات بر درآمد فدرال دارای حسابهای انفرادی هستند. از آنجا که حامیان مالی برنامه باپخش دارائیهای برنامه بمنظور به حداقل رسانیدن خطر زیانهای بزرگ با به کار بستن بخش (C) ۴۰۴ قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان (ERISA) مایلند از امتیاز معافیت از مالیات امانی بهره مند شوند این برنامه ها معمولاً امکان کنترل محتویات حساب هر کارگر را برای او فراهم می کنند. ارزش حساب ممکن است بر اساس سرمایه گذاریهای بنیادی دچار نوسان شود. این خطر وجود دارد که حتی نتایج احتمالاً منفی باشند.

برخی از شرکتها با پرداخت پول اضافی به حساب (k) ۴۰۱ کارمند بعنوان انگیزه ای برای پس انداز پول بیشتر برای بازنشستگی، حق بیمه ها را تا حدودی تعدیل می کنند. همینطور کارفرما ممکن است حق بیمه های مشارکت در منافع را به حساب برنامه (k) ۴۰۱ واریز کند و یا فقط به پرداخت درصد ثابتی از دستمزدها مبادرت نماید. اینگونه حق

بیمه ها ممکن است به عنوان مشوقی برای کارمند به ادامه کار نزد کارفرما برای سالهای متمادی پرداخت شوند.

وقتی کارمند کارش را رها می کند حساب (۴۰۱k) معمولاً برای باقیمانده عمر وی دایر می ماند، گرچه برداشت از اینگونه حسابها باید از اول آوریل سال تقویمی پس از سن ۷۰/۵ سال شروع شود (مگر آنکه طبق قانون ذیربط، افراد شاغل در این سن بتوانند آن رابه تعویق بیندازند) در سال ۲۰۰۴ چند شرکت مطالبه کارمندان سابق خود که حساب (۴۰۱k) خود را نزد آن شرکت حفظ کرده بودند آغاز نمودند همینطور وقتی کارمند شرکت را ترک می گوید حساب مذکور می تواند به یک حساب انفرادی بازنشستگی نزد یک موسسه مالی معتبر انتقال یابد و یا چنانچه کارمند کار جدیدی در یک شرکت دارای یک برنامه (۴۰۱k) و یا دارای یک برنامه واجد شرایط بازنشستگی پیدا کند می تواند حساب خود رابه یک حساب جدید (۴۰۱k) نزد کارفرمای جدید «انتقال» دهد.

انواع مشابه برنامه های بازنشستگی حقوق معوق (Salary-deferral retirement) عبارتند از برنامه های (۴۰۳b) که کارکنان مؤسسات آموزشی، کلیساها، بیمارستانهای عمومی و سازمانهای غیر انتفاعی راتحت پوشش دارند و برنامه های ۴۵۷ که کارکنان دولتهای ایالتی و محلی و واحدهای اقتصادی معاف از مالیات ویژه ای راپوشش می دهند. مقررات چشمگیر جدید برای شرکتهای حمایت کننده (تدارک کنندگان برنامه) و شرکتهای دست اندرکار فروش حمایتها به برنامه ها (مشاوران برنامه) این امکان رافراهم می کنند تا برای فروش خدمات به حامیان مالی برنامه (افراد مسئول اداره برنامه های بازنشستگی مورد حمایت کارفرما برای شرکتهای) تواناییهای خود رارتقاءبخشد.

۲- پیامدهای مالیاتی

اکثر حق بیمه های برنامه (۴۰۱k) بر مبنای پیش از کسر مالیات پرداخت می شوند. با آغاز سال مالیاتی ۲۰۰۶، کارکنان می توانند بر مبنای پیش از کسر مالیات به پرداخت حق بیمه مبادرت کنند و یا برای پرداخت حق بیمه بر مبنای پس از کسر مالیات و برخورداری از مزایای مالیاتی مانند یک حساب انفرادی بازنشستگی طرح Roth، کاربرد مقررات برنامه (۴۰۱k) طرح مذکور را انتخاب کنند. با این حال، حامی مالی این برنامه برای انجام فرآیند یاد شده باید برای حصول به گزینه های مذکور آن را اصلاح کند. با پرداخت حق بیمه ها چه به صورت پیش از کسر مالیات و یا چه به صورت پس از کسر مالیات، سودهای حاصله از سرمایه گذاریها در یک حساب (۴۰۱k) (به شکل بهره، سود سهام و یا افزایش سرمایه) از موارد مشمول مالیاتی بشمار نمی روند. بهره مرکب حاصله با برخورداری از معافیت مالیاتی می تواند یک مزیت بزرگ برنامه (۴۰۱k) در طی ادوار طولانی محسوب شود.

کارمند در صورت پرداخت حق بیمه پیش از کسر مالیات، به ازای آن مقدار از درآمد جاری خود که به حساب (۴۰۱k) واریز می کند، مالیات بر درآمد فدرال را پرداخت نمی کند. بعنوان مثال، کارگری که در یک سال بخصوص پنجاه هزار دلار درآمد دارد و در آن سال سه هزار دلار به یک حساب (۴۰۱k) می پردازد فقط درآمد مشمول مالیات آن سال را چهل و هفت هزار دلار اعلام می کند. به فرض آنکه این کارگر در نرخ ۲۶٪ مشمول مالیات نهایی می شد و هیچگونه تعدیل دیگری صورت نمی گرفت (مانند معافیت های مالیاتی) این فرآیند در سال ۲۰۰۴ بمنزله صرفه جویی نزدیک به ۷۵۰ دلار در مالیاتهای تنها یک کارگر محسوب می گردید. کارمند در نهایت مالیاتهای پولی را می پردازد که معمولاً در طی بازنشستگی

از جوه برداشت می کند. میزان هرگونه سود (شامل افزایش سرمایه برخورداران امتیاز مالیاتی) در هنگام برداشت پول به «درآمد عادی» تبدیل می شود.

در صورت پرداخت حق بیمه پس از کسر مالیات به یک حساب مشخص (k) ۴۰۱ طرح Roth، برداشتهای واجد شرایط می توانند بامعافیت از مالیات انجام شوند. برای برخورداران امتیاز، برداشتها باید پس از گذشت بیش از پنج سال از پرداخت نخستین حق بیمه به طرح Roth صورت گیرند و نمی توانند پیش از سالی که در آن صاحب حساب به سن ۵۹/۵ سال می رسد تحقق پیدا کنند مگر آنکه مشمول یک مورد استثنا مندرج در بخش (t) ۷۲ قانون اداره مالیات بر درآمد فدرال قرار گیرند. پرداخت حق بیمه های طرح Roth بر یک مبنای پس از کسر مالیات به این معنی است که درآمد مشمول مالیات در سال پرداخت حق بیمه همانند پرداخت حق بیمه بر مبنای پیش از کسر مالیات کاهش پیدانمی کند. حق بیمه های طرح Roth قطعی هستند و نمی توانند بعداً به حق بیمه های پیش از کسر مالیات تبدیل شوند. این حق بیمه ها باید لزوماً به یک حساب جداگانه پرداخت و سوابق آنها نیز باید نگهداری شوند تا میزان حق بیمه مشمول طرح Roth مشخص گردد.

۲- برداشت جوه :

تقریباً همه کارفرمایان مادامیکه یک فرد به خدمت خود در شرکت آنها ادامه می دهد و سن او زیر ۵۹/۵ سال است محدودیتهای شدیدی در مورد برداشتها اعمال می کنند. هر برداشت مجاز در پیش از سن ۵۹/۵ سال مشمول یک مالیات غیر مستقیم معادل ده درصد مبلغ برداشت از جمله برداشتهای مربوط به پرداخت هزینه های ناشی از یک گرفتاری می باشد مگر آنکه میزان برداشت از مبلغ مجاز بعنوان بخشودگی مالیاتی طبق بخش ۲۱۳ قانون

مالیات بر درآمد فدرال بیشتر نشود و کارمند آن را برای جبران مبالغ پرداختی در طی سال مشمول مالیات برای مراقبت پزشکی مصرف کند (این بخشودگی بدون توجه به اعلام کارمند در مورد بخشودگیهای سال مشمول مالیات تعیین می گردد) قانون مالیات از دیدگاه قانونی گرفتاری را بشرح موارد زیر توصیف می کند:

- ۱- خرید مسکن دست اول (به ویژه آنکه شامل پرداختهای رهنی باشد)
 - ۲- پرهیز از رهن شکنی و یا تخلیه مسکن دست اول
 - ۳- پرداخت هزینه های آموزش پس از دبیرستان برای ۱۲ ماه آتی به کارمند، همسر، وابستگان و یا افراد ذینفع مربوط به او.
 - ۴- هزینه های پزشکی خارج از پوشش بیمه کارمند، همسر، وابستگان و یا افراد ذینفع مربوط به او که مشمول معافیت مالیاتی می باشند (بعنوان مثال، جراحی غیر ضروری زیبایی مورد پذیرش قرار نمی گیرد)
 - ۵- هزینه های خاک سپاری والدین، همسر، فرزندان، وابستگان و یا افراد ذینفع متوفی مربوط به کارمند (تاریخ ۳۱ دسامبر سال ۲۰۰۵)
 - ۶- تعمیرات خانه بخاطر خسارت اتفاقی مشمول معافیت مالیاتی (تاریخ ۳۱ دسامبر سال ۲۰۰۵)
- در هر صورت، همه ارقام بعنوان درآمد عادی مشمول مالیات متعارف قرار می گیرند. پاره ای از کارفرمایان ممکن است یک یا چند و یا همه موجبات گرفتاریهای یادشده را وارد ندانند. کسی که می خواهد از این برنامه (k) ۴۰۱ برداشت کند ناچار است از کارفرمای خود جدا شود برای حفظ امتیاز مالیاتی درآمد محول شده به یک برنامه (k) ۴۰۱، قانون این محدودیت را مقرر می کند که به جز موارد استثنایی، پول باید در این برنامه و یا در یک

برنامه همسان مالیات معوق (tax defferred) تا هنگام رسیدن کارمند به سن ۵۹/۵ سال نگهداری شود. پولی که پیش از سن ۵۹/۵ سال برداشت می شود، معمولاً مشمول یک جریمه ۱۰٪ قرار می گیرد جز اینکه بازهم یک مورد استثنایی مطرح باشد. این جریمه بطور قطع به مالیات «درآمد عادی» اضافه می شود که باید برای چنین برداشتی پرداخت گردد. موارد مستثنی از جریمه ۱۰٪ عبارتند از فوت کارمند، ازکارافتادگی کلی و دائم کارمند، ترک خدمت در سال رسیدن کارمند به ۵۵ سال و پس از آن، پرداختهای ادواری موضوع بخش (۷۲t) موارد مربوط به خویشاوندان طبق شرایط پیش بینی نشده و فرانشیزهزینه های پزشکی که از حد ۷/۵٪ بیشتر باشند. این موضوع برای برنامه مشابه ۴۵۷ کاربرد ندارد. همینطور بسیاری از برنامه ها به کارکنان اجازه می دهند تا از حساب (k) ۴۰۱ خود وامهایی دریافت کنند که باید بانرخهای بهره از پیش تعیین شده همراه با وجوه پس از کسر مالیات بازپرداخت شوند. سپس درآمد حاصله از این بهره به بخشی از موجودی حساب (k) ۴۰۱ تبدیل می گردد. این وام تا هنگامیکه طبق بخش (p) ۷۲ قانون مالیات بردرآمد فدرال بازپرداخت می شود، نه درآمد مشمول مالیات بشمار میرود و نه مورد جریمه ۱۰٪ قرار می گیرد. این بخش، صرفنظر از موارد دیگر، مقرر می دارد که مدت وام مذکور به جز مورد خرید مسکن دست اول بیشتر از ۵ سال نباشد. و یک نرخ «منطقی» بهره به ازاء آن دریافت شود و حداقل در هر فصل تقویمی در طول مدت وام، پرداختهای کاملاً برابر صورت گیرند. بدیهی است که کارفرمایان از این گزینه برخوردارند که مقررات وام برنامه خود را محدود تر سازند. وقتی کارمند طبق مقررات برنامه و یا اداره مالیات بردرآمد فدرال پرداختها را انجام ندهد مانده معوقه وام بعنوان «عدم پرداخت» اعلام خواهد شد. یک وام پرداخت نشده و احتمالاً بهره اضافه شده به مانده وام همراه با همان جریمه ها

وپی آمدهای مالیاتی مربوط به برداشت، به یک مورد مشمول مالیات برای کارمند در سال عدم پرداخت تبدیل می شود.

وامها باپولهای پس ازکسر مالیات بازپرداخت می شوند، بنابراین اخذ وام ازپولهای پیش ازکسر مالیات با پی آمدهای مالیاتی متعددی همراه است.

۴- حداقل برداشت های مقرر

صاحبان حساب باید برداشت از حسابهای خود را حداقل در سال پس از رسیدن به سن ۷۰/۵ سال آغاز کنند. ارقام برحسب عوامل زیربط در جدول متناسب اداره مالیات بردرآمد فدرال براساس امید زندگی قراردارند. تنها مورد مستثنی از حداقل برداشت به کسانی مربوط می شود که پس از رسیدن به سن مذکور بازهم به کار می پردازند واین استثنا صرفاً در مورد برنامه ای اعمال می شود که در آن مشارکت دارند. حداقل برداشتهای مقرر در مورد بیمه های پیش وپس ازکسر مالیات طرح (Roth) به مرحله اجرا درمی آید. فقط یک حساب انفرادی بازنشستگی طرح (Roth-IRA) مشمول مقررات حداقل برداشتها قرار نمی گیرد. به جز مورد ادامه کار پس از سن ۷۰/۵ که بامقررات حداقل برداشتهای حساب انفرادی بازنشستگی مغایرت دارد جریمه یکسانی برای قصور درحداقل برداشت در سایر موارد اعمال می شود. این جریمه ۵۰٪ رقمی است که باید برداشت شود و یکی از شدیدترین جرایمی است که اداره مالیات بردرآمد فدرال اعمال می کند.

۵- پیشینه

در سال ۱۹۷۸، کنگره، قانون مالیات بردرآمد فدرال رابرای الحاق بخش (k) ۴۰۱ به آن مورد اصلاح قرارداد. فرآیند گسترش برنامه های نخستین در سال ۱۹۷۹ آغاز شد. بخش (k) ۴۰۱ که در اصل برای مدیران اجرایی تدوین شده بود مورد پسند کارگران در

تمام سطوح قرار گرفت. زیرا این بخش نسبت به حساب انفرادی بازنشستگی (IRA) از حدود حق بیمه سالیانه وسیعتری برخوردار بوده، معمولاً با شرایط یک شرکت هماهنگی داشت، نسبت به حساب انفرادی بازنشستگی از جهاتی انعطاف پذیری بیشتری ارائه می نمود. اغلب به تدارک وام می پرداخت و در صورت امکان، سهام کارفرما را بعنوان یک گزینه سرمایه گذاری پیشنهاد می کرد. چندین شرکت بزرگ بی درنگ پس از انتشار مقررات پیشنهادی اداره مالیات بر درآمد فدرال در سال ۱۹۸۱ برنامه های حق بیمه مشخص (DC) موجود را مورد اصلاح قرار دادند.

دلیل اصلی شکوفایی برنامه های (۴۰۱k) آن است که حفظ این برنامه ها نسبت به پرداخت مستمری به هر کارگر بازنشسته برای کارفرمایان ارزانتر است. کارفرما در صورتی که گزینه های پرداخت حق بیمه هماهنگ با کارکنان و یا حق بیمه مشارکت در منابع را در یک برنامه (۴۰۱k) انتخاب نکند، بجای پرداخت حق بیمه های لازم برای مستمری فقط می باید هزینه های اداره و نگهداری آن را پرداخت کند. علاوه بر این، تمام و یا بخشی از هزینه های اداره برنامه مذکور می تواند بر عهده مشارکت کنندگان آن قرار گیرد. کارفرمایان در سالهای کسب سودهای سرشاری می توانند حق بیمه های همه و یا مشارکت در منابع را پرداخت کنند و در سالهای تنگدستی حق بیمه های مذکور را کاهش داده و یا حذف نمایند. بنابراین برنامه های (۴۰۱K) یک هزینه قابل پیش بینی را برای کارفرمایان ایجاد می کنند، در حالیکه هزینه برنامه های حمایت مشخص (DB) می تواند در هر سال بطور غیر قابل پیش بینی تفاوت داشته باشد.

۶- جزئیات فنی

۶-۱- میزان حق بیمه

برای کل حقوق معوق (Salary deferral) پیش از کسر مالیات کارمند در سال، یک میزان حداکثر وجود دارد. این میزان که بعنوان «(g) ۴۰۲» خوانده می شود برای سال ۲۰۰۷ در حد ۱۵,۵۰۰ دلار است و برای سال ۲۰۰۸ نیز در همین حد باقی خواهد ماند. این میزان برای سالهای آینده براساس تورم شاخص بندی شده و با افزایشهای ۵۰۰ دلار اضافه خواهد شد. کارکنانی که در هر موقع از سال سنشان ۵۰ سال و یا بیشتر است اکنون اجازه دارند تا بیشتر از حق بیمه های «جبرانی» (Catch up) پیش از کسر مالیات تا ۵,۰۰۰ دلار برای سالهای ۲۰۰۷ و ۲۰۰۸ بهره مند شوند. میزان حق بیمه های «جبرانی» آینده نیز از نظر تورم در افزایشهای ۵۰۰ دلار مورد تعدیل قرار خواهد گرفت. در برنامه های واجد شرایط، کارکنان می توانند پرداخت حق بیمه خود را به صورت های حق بیمه پیش از کسر مالیات و یا حق بیمه پس از کسر مالیات برنامه (k) ۴۰۱ طرح Roth و یا ترکیبی از این روش پرداخت کنند. کل مجموع حق بیمه های طرح مذکور نباید از حداکثر مقدار حق بیمه بیشتر باشد.

اگر کارمند در یک سال مشخص بیش از حداکثر میزان پیش از کسر مالیات به حسابهای برنامه (k) ۴۰۱ حق بیمه بپردازد مازاد آن باید تا ۱۵ آوریل سال بعد برداشت شود. این تخطی در بیشتر موارد هنگامی صورت می گیرد که یک فرد در وسط سال کارفرمای خود را عوض می کند و آخرین کارفرما از اعمال میزان حق بیمه از جانب کارمند خود بی خبر است. اگر این تخطی بسیار دیر مورد توجه قرار گیرد، کارمند احتمالاً مجبور می شود مالیاتها و جرائم مازاد پرداختی را بپردازد. حق بیمه مازاد

و نیز سود آن بعنوان «غیرواجد شرایط» تلقی شده و نمی تواند در یک برنامه بازنشستگی واجد شرایط مانند برنامه (k) ۴۰۱k باقی بماند.

برنامه های ایجاد شده در چارچوب بخش (k) ۴۰۱ نیز می توانند از آن مقدار از حق بیمه های کارفرما برخوردار باشند که پس از جمع با حق بیمه های کارمند از سایر میزانهای مقرر تجاوز نکند. کل مبلغ پرداخت حق بیمه کارمند و کارفرما در بخش ۴۱۵ درج شده است که کمتر از ۱۰۰٪ حقوق کارکنان و یا ۴۴,۰۰۰ دلار برای سال ۲۰۰۶، ۴۵,۰۰۰ دلار برای سال ۲۰۰۷ و ۴۶,۰۰۰ دلار برای سال ۲۰۰۸ می باشد. حق بیمه های همسان کارفرما می توانند بعنوان حق بیمه های طرح Roth پرداخت شوند اما این فرآیند باید بریک مبنای پیش از کسر مالیات صورت گیرد.

کارفرمایان دولتی، در ایالات متحده (یعنی دولتهای فدرال، ایالتی، منطقه ای و شهری) در حال حاضر از ارائه برنامه های (k) ۴۰۱k منع می شوند مگر آنکه برنامه های مذکور پیش از ماه مه سال ۱۹۸۶ ایجاد شده باشند. در عوض، سازمان دولتی می تواند برنامه بخش (g) ۴۵۷ را به مورد اجرا در آورند.

۲-۶- کارکنان برخوردار از حقوق زیاد (HCEs)^۲

یک اصل در اداره مالیات بر درآمد فدرال برای حصول به این اطمینان که شرکتها برنامه های (K) ۴۰۱ خود را به کارکنان کم درآمد تسری می دهند، بر اساس متوسط طلب معوق کارکنان غیر برخوردار از حقوق زیاد، حداکثر طلب معوق بوسیله کارکنان برخوردار از «حقوق زیاد» (HCEs) را محدود می کند. اگر افراد عادی برای بازنشستگی بیشتر پس انداز کنند آنگاه مدیران اجرایی اجازه

^۲ - High Compensation Employees

می یابند برای بازنشستگی بیشتر پس انداز کنند، این اصل از طریق «آزمون عدم تبعیض» (non-discrimination testing) اجرا می شود. آزمون یاد شده نرخهای طلب معوق «کارکنان برخوردار از حقوق زیاد» رابه دست آورده و آنها رابانرخهای طلب معوق کارکنان کم درآمد مقایسه می کند. یک کارمند برخوردار از حقوق زیاد کسی است که حقوق وی در سال ۲۰۰۷ ویا در سال پیش از آن به یکصد هزار دلار ویا بیشتر بالغ می شود و کارمندی است که درهرهنگام در طی سال ۲۰۰۷ ویا سال پیش از آن بیش از ۵٪ کسب وکار ذیربط راتحت مالکیت دارد. درهرحال، حقوق سال قبل می تواند بعنوان یک گزینه دراین آزمون بکار برده شود ودر اغلب موارد نیز چنین است. این موضوع شامل برنامه هایی می شود که نخستین روزازسال برنامه، در سال تقویمی ۲۰۰۷ قرار میگیرد و حقوق ناخالص هرکارمند در سال قبل بنام «دستمزد های بیمه درمانی سالمندان» بررسی می شود و افراد دارای درآمد بیش از یکصد هزار دلار، کارکنان برخوردار از حقوق زیاد بشمار می روند.

متوسط درصد طلب معوق (ADP)^۴ همه کارکنان برخوردار از حقوق زیاد (HCEs) بعنوان یک گروه، نباید از متوسط درصد طلب معوق کارکنان کم درآمد بعنوان یک گروه بیش از ۲٪ بیشتر باشد (یا ۱۵۰٪، هرکدام که کمتر است). این فرآیند بعنوان آزمون متوسط درصد طلب معوق (ADP test) شهرت دارد وقتی یک برنامه دراین آزمون موفق نمی شود باید لزوماً یکی از دوگزینه زیر را به انجام رساند: این برنامه برای کاهش متوسط درصد طلب معوق کارکنان

^۴-Average deferral percentage (ADP)

برخوردار از حقوق زیاد به یک سطح کمتر و قابل پذیرش می تواند پرداخت مازاد را به کارکنان مذکور اعاده کند و یا برای افزایش متوسط درصد طلب معوق کارکنان کم درآمد به یک سطح قابل پذیرش می تواند یک «حق بیمه غیر انتخابی واجد شرایط» را به برخی و یا همه کارکنان یاد شده پرداخت نماید. اعاده پرداخت مازاد، برنامه مذکور را ملزم می سازد تا پانزدهم مارچ سال پس از عدم توفیق در آزمون نامبرده، یک برداشت مشمول مالیات را برای کارکنان برخوردار از حقوق زیاد ارسال دارد (و یا حق بیمه های معمول را بعنوان حق بیمه های جبرانی تابع میزان جبران، سالیانه برای کارکنان یاد شده در سنین بیش از ۵۰ سال مجدداً طبقه بندی کند).

آزمون درصد حق بیمه سالیانه (ACP) نیز بگونه ای مشابه انجام می شود، اما حق بیمه های همان کارفرما و کارمند را پس از کسر مالیات در برمی گیرد. درصدهای حق بیمه سالیانه (ACPS) فقط رقم معیار ۲٪ را بکار نمی برند، بلکه مقررات دیگری را شامل می شوند که اجازه می دهند تا برنامه نرخهای قابل پذیرش بیشتری را از متوسط درصد طلب معوق (ADP) به درصد حق بیمه سالیانه (ACP) «انتقال» دهد. بایک آزمون ناموفق درصد حق بیمه سالیانه (ACP) نیز از طریق اعاده مازاد و یا یک حق بیمه غیر انتخابی واجد شرایط و یا حق بیمه همسان واجد شرایط سالیانه برخوردار می شود.

مقررات «اطمینان بخش» وجود دارند که اجازه می دهند تا یک شرکت بتواند از انجام آزمون درصد طلب معوق (ADP) معاف شود و این فرآیند شامل پرداخت یک حق بیمه «اطمینان بخش» (Safe harbor) کارفرما به حساب کارکنان

می باشد. حق بیمه های اطمینان بخش می توانند شکل یک حق بیمه هماهنگ (معمولاً بالغ بر ۴٪ حقوق) و یک مشارکت در منافع غیر انتخابی (بالغ بر ۳٪ حقوق) را بخود بگیرند.

حق بیمه های اطمینان بخش برنامه (k) ۴۰۱ باید ۱۰۰٪ و بطور قطعی به کارکنان واجد شرایط پرداخت شوند. در این فرآیند اطمینان بخش، الزامات اداری دیگری وجود دارند مانند الزام کارفرما به مطلع ساختن همه کارکنان واجد شرایط از فرصت مشارکت در برنامه مذکور و مقید کردن کارفرما به تعلیق مشارکت کنندگان به هر دلیلی غیر از برداشت بر اثر گرفتاری.

۶-۲- برنامه های (k) ۴۰۱ برای کسب و کارهای کوچک ویژه و یامالکیت های یک نفری

بسیاری از خویش فرمایان احساس می کردند که برنامه های (k) ۴۰۱ به دلیل هزینه های گزاف، مدیریت بگرنج و میزان حق بیمه پائین، نیازهای آنان را برآورده نمی کنند و مشاوران مالی نیز با این نقطه نظر موافق بودند. اما قانون مصالحه رشد اقتصادی و کاهش مالیاتی (EGTRRA) مصوب سال ۲۰۰۱ برنامه ها را برای خویش فرمایان به برنامه هایی سودمند تر تبدیل نمود. دو تغییر بارز در ارتباط با کاهش حق بیمه مجاز «کارفرما» و محدودیت حق بیمه «فرد» مندرج در بخش ۴۱۵ قانون مالیات بر درآمد فدرال بمرور اجرا درآمدند.

پیش از تصویب قانون مصالحه رشد اقتصادی و کاهش مالیاتی (EGTRRA)، حداکثر حق بیمه مشمول کسر مالیات به یک برنامه (k) ۴۰۱ به ۱۵٪ از حقوق واجد شرایط (که مبلغ حقوق معوق از آن کم شده است) بالغ می شد. پیش از اعمال قانون مذکور، یک فرد شاغل در یک شرکت تجاری با دریافت یکصد

هزار دلار حقوق در سال ۲۰۰۴، ناچار بود حداکثر ۱۵,۰۰۰ دلار حق بیمه پرداخت کند. قانون نامبرده میزان حق بیمه مشمول کسرمالیات را به ۲۵٪ از حقوق واجد شرایط بدون کسر حقوق معوق مشمول حق بیمه افزایش داد. بنابراین، فرد یاد شده می تواند در سال ۲۰۰۴ به میزان ۱۵,۰۰۰ دلار در چارچوب «معوقة های انتخابی» به اضافه حق بیمه مشارکت در منافع به میزان ۲۵,۰۰۰ دلاری یعنی ۲۵٪ را پردازد و چنانچه این فرد بیشتر از ۵۰ سال داشته باشد می تواند به میزان ۵,۰۰۰ دلار بعنوان حق بیمه جبرانی به ازاء ۴۵,۰۰۰ دلار کامل پرداخت کند.

حداکثر کل حق بیمه ممکن برای افراد واجد شرایط پرداخت حق بیمه «جبرانی» و برخورداری از حقوق ۱۳۶,۰۰۰ دلار و یا بیشتر در سال ۲۰۰۶ به ۴۹,۰۰۰ دلار در سال ۲۰۰۷ به ۵۰,۰۰۰ دلار بالغ می شود. امروزه بسیاری از فروشندگان برای برخورداری از این حق بیمه های بیشتر برنامه های (k) ۴۰۱ - solo و یا (k) Individual را پیشنهاد می کنند. برنامه های مذکور که می توانند بصورت یک برنامه خودگردان (k) ۴۰۱ اداره شوند، اجازه میدهند تا در مستغلات، اسناد رهنی، مالیات، حق تصرف وثیقه، شرکتهای خصوصی و کم و بیش هرگونه سرمایه گذاری دیگر، سرمایه گذاری صورت گیرد.

توضیح: محاسبه حق بیمه یک فرد شاغل در یک شرکت تجاری ثبت شده اندکی تفاوت می کند. دولت محاسبه حق بیمه مربوط به مشارکت در منافع را به میزان ۲۵٪ از درآمد خالص خویش فرمایی (جدول C) مدیریت می کند. به این ترتیب، حق بیمه یکصد هزار دلار درآمد خویش فرمایی، ۲۰٪ درآمد ناخالص خویش فرمایی یا ۲۵٪ از درآمد خالص خویش فرمایی پس از کسر حق بیمه ۲۰,۰۰۰ دلار می باشد.

برنامه پس انداز بازنشستگی (K) ۴۰۱

شرکت الف گروه یک

برنامه پس انداز بازنگری (K) ۴۰۱ شرکت الف گروه یک

الف - تعاریف

ب - اطلاعات برنامه

ج - جنبه های بارز برنامه

د - خلاصه مستندات برنامه

هـ - پرسش های اساسی در مورد برنامه:

- ۱- این برنامه وهدف آن چیست ؟
- ۲- آیا من برای عضویت در این برنامه واجد شرایط هستم؟
- ۳- چه هنگام من به عضویت این برنامه پذیرفته خواهم شد؟
- ۴- « حقوق و مزایای » من از نظراهداف این برنامه کدامند؟
- ۵- حق بیمه « پیش از کسر مالیات » چیست ؟
- ۶- چه هنگام و چگونه می توانم انتخاب حق بیمه پیش از کسر مالیات خود را تغییر دهم ؟
- ۷- آیا شرکت می تواند انتخاب من را تغییر دهد؟
- ۸- آیا می توانم حق بیمه های پس از کسر مالیات را به برنامه پرداخت کنم ؟
- ۹- آیا می توانم به تجدید سرمایه گذاری حق بیمه و یا انتقال برداشت به این برنامه مبادرت کنم ؟
- ۱۰- شرکت چقدر حق بیمه از طرف من پرداخت می کند؟
- ۱۱- چه حسابهایی در چارچوب این برنامه برای من نگهداری می شوند؟
- ۱۲- چگونه و چه هنگام حسابهای من افزایش و یا کاهش پیدا می کنند ؟
- ۱۳- چگونه حسابهای من مورد سرمایه گذاری قرار می گیرند؟

- ۱۴- آیا می توانم در ضمن اشتغال از این حسابها برداشت کنم؟
- ۱۵- آیا می توانم از این برنامه قرض بگیرم؟
- ۱۶- هنگامیکه کار در شرکت را رها می کنم چه حمایت‌هایی رادریافت می کنم؟
- ۱۷- چگونه حمایت‌های من پرداخت می شوند؟
- ۱۸- آیا می توانم سهام عادی شرکت که از محل برنامه واگذار شده اند را بفروشم؟
- ۱۹- چگونه یک فرد ذینفع را انتخاب می کنم؟
- ۲۰- چگونه می توانم هریک از حمایت‌های خود را واگذار کنم؟
- ۲۱- حکم واجد شرایط مربوط به خویشاوندان چیست؟
- ۲۲- روش بررسی دعاوی در چارچوب این برنامه چیست؟
- ۲۳- یک برنامه فوق العاده چیست؟
- ۲۴- آیا برنامه می تواند مورد اصلاح قرارگیرد؟
- ۲۵- در صورت توقف برنامه، حقوق من کدامند؟
- ۲۶- حقوق من بموجب قانون تامین درآمد بازنشتگی کارکنان کدامند؟
- ۲۷- جنبه های مالیات بر درآمد فدرال برنامه کدامند؟

Definitions

(
 به منظور استفاده کاربردی از چگونگی برنامه پس انداز بازنشتگی (K ۴۰۱)، موارد مورد
 نیاز در این گزارش به صورت پرسش و پاسخ ارائه گردیده است. اهم مفاهیم بکار گرفته
 در برنامه به شرح زیر می باشد که به جهت درک آسانتر مفاد مفاهیم برنامه، مواردی که
 نیازمند توضیحات کامل تری می باشد رجوع به پرسشها و پاسخ های آنها تصریح گردیده است:

۱- حسابها (Accounts)

پاسخ به پرسش ۱۱ را ملاحظه کنید .

۲- حساب پیش از کسر مالیات (Before tax Account)

پاسخ به پرسش ۱۱ را ملاحظه کنید.

۳- حق بیمه های پیش از کسر مالیات: (Before tax contributions)

پاسخ به پرسش ۵ را ملاحظه کنید .

۴- فرد ذینفع (Beneficiary)

پاسخ به پرسش ۱۹ را ملاحظه کنید

۵- حقوق و مزایا: (Compensation)

پاسخ به پرسش ۴ را ملاحظه کنید .

۶- کمیته (Committee)

کمیته اداری که به منظور اداره برنامه و اتخاذ تصمیم در چارچوب برنامه از طرف شرکت منصوب شده است .

۷- شرکت (Company)

شرکت مجری برنامه (شرکت الف گروه ۱) و یا هر کارفرمای دیگری که با مجوز گروه مذکور اجرای برنامه را برعهده گرفته است.

۸- کارمند واجد شرایط (Eligible Emoloyee)

پاسخ به پرسش ۲ را ملاحظه کنید.

۹- حساب حق بیمه کارفرما (Employer Contribution Account)

پاسخ به پرسشهای ۱۰ و ۱۱ را ملاحظه کنید .

۱- حق بیمه اختیاری کارفرما (Employer Discretionary Contribution)

پاسخ به پرسش ۱۲ را ملاحظه کنید .

۱۱- حق بیمه های هماهنگ کارفرما (Employer matching Contributions)

پاسخ به پرسش ۱۰ را ملاحظه کنید .

۱۲- برداشت در صورت گرفتاری (Hardship Withdrawal)

پاسخ به پرسش ۱۴ را ملاحظه کنید.

۱۳- کارمند برخوردار از حقوق زیاد (Highly Compensated Employee)

پاسخ به پرسش ۷ را ملاحظه کنید

۱۴- عضو (Members)

پاسخ به پرسشهای ۲ و ۳ را ملاحظه کنید .

۱۵- مشارکت در خدمت (participation service)

پاسخ به پرسشهای ۳ و ۱۶ را ملاحظه کنید .

۱۶- برنامه (Plan)

برنامه پس انداز (k ۴۰۱ شرکت الف گروه ا همینطور پاسخ به پرسش ۱ را ملاحظه کنید .

۱۷- سال برنامه (plan year)

سال مالی برنامه که از ۱ ژانویه تا ۳۱ دسامبر می باشد.

۱۸- آگهی پذیره نویسی (Prospectus)

«جنبه های بارز برنامه» را ملاحظه کنید.

۱۹- حکم واجد شرایط مربوط به خویشاوندان (Qualified Domestic Relations order)

پاسخ به پرسش ۲۱ را ملاحظه کنید .

۲۰- حساب تجدید سرمایه گذاری حق بیمه (Rollover Contribution Account)

پاسخ به پرسش ۱۱ را ملاحظه کنید.

۲۱- شرح خلاصه برنامه (Summary plan Description)

خلاصه مفاد برنامه

۲۲- ازکارافتادگی کلی ودائم (Total and permanent Disability)

پاسخ به پرسش ۱۶ را ملاحظه کنید.

۲۳- امانتدار (Trustee)

امانتدار این برنامه شرکت امانی (ب) می باشد

۲۴- حساب مستقل وجوه امانی (Trust Fund)

حسابی است که توسط امانتدار برای حفظ دارائیهای برنامه اداره می شود.

۲۵- سود قطعی (Vested interest)

پاسخ به پرسش ۱۶ را ملاحظه کنید.

۲۶- خدمت قطعی (Vesting Service)

پاسخ به پرسشهای ۱۵ و ۱۶ را ملاحظه کنید.

Plan Information

سال مالی برنامه (Fiscal year of plan)

۱ ژانویه تا ۳۱ دسامبر

نوع برنامه (Type of plan)

حق بیمه مشخص (DC)، برنامه حساب انفرادی

شماره برنامه (Plan No.)

حامی مالی برنامه (plan Sponsor)

شرکت (الف) گروه ۱

مدیر برنامه (Plane Administrator)

کمیتة اداری برنامه پس انداز (۴۰۱K شرکت الف گروه ۱)، (این برنامه طبق مقررات

مندرج در مستندات برنامه اداره می شود)

محل نگهداری وجوه (Funding medium)

دارائیهای برنامه در یک صندوق امانی توسط امانتدار نگهداری می شوند.

امانتدار (Trustee)

شرکت امانی (ب)

کارگزار انجام مراحل قانونی (Agent for Service of Legal Process)

حامی مالی برنامه ،مدیر برنامه ویا امانتدار.

سایر کارفرمایان (Other Employers)

فهرست کامل کارفرمایان عهده دار برنامه می تواند با ارسال درخواست کتبی به کمیتة

بدست آید و برای بازرسی در دفتر کمیتة در دسترس می باشد.

(Plan Highlights)

(

۱- برنامه پس انداز (۴۰۱K شرکت گروه (الف) گروه ۱ یک برنامه تقسیم سودمی باشد که

توسط شرکت (الف) گروه ۱ مورد حمایت مالی قرار گرفته وبه منظور کمک به کارکنان

شرکت در تدارک بازنشستگی خود طراحی شده است.

۲- کارمند پس از شش ماه اشتغال بعنوان یک کارمند واجد شرایط ویا تاریخی که به سن ۱۸

سال می رسد ، هرکدام که بیشتر باشد،به یک عضو برنامه تبدیل می شود.

۳- شما بعنوان یک عضو برنامه می توانید درصدی بین ۱ تا ۱۵ درصد از حقوق و مزایای فعلی خود را برای آینده بپردازید. شرکت برحسب انتخاب شما آن را از حقوق و مزایای شما کسر خواهد کرد و بجای پرداخت نقدی بشما، آن را از طرف شما بعنوان حق بیمه به برنامه پرداخت خواهد نمود. این رقم از حقوق و مزایایی که شما پرداخت آن را انتخاب کرده اید مشمول مالیات بر درآمد فدرال قرار نخواهد گرفت و بعنوان یک «حق بیمه پیش از کسر مالیات» تلقی می شود.

۴- انتخاب شما تاهنگام تغییر و یا حذف آن معتبر خواهد بود. شما ممکن است :

* درصد رقمی را که قبلاً از حقوق و مزایای خود انتخاب کرده بودید تغییر دهید.

* انتخاب خود را لغو کنید.

تغییر یادشده به محض تحقق امکان اداری بمورد اجرا در خواهد آمد.

۵- شرکت می تواند از طرف شما «حق بیمه های هماهنگ کارفرما» رابه برنامه پرداخت کند. شرکت ممکن است درصد هماهنگی، درصد حق بیمه های پیش از کسر مالیات شما را که باید هماهنگ شود و زمان هماهنگی را هر از چند گاه مورد تجدید نظر قرار دهد.

۶- شما می توانید سرمایه گذاری ارقام نگهداری شده در حسابهای خود را در گزینه های موجود سرمایه گذاری برنامه هدایت کنید. شما می توانید چگونگی انجام سرمایه گذاری را مطرح کنید و یا با تماس با یک نماینده بخش مشتریان شرکت «ب» در هر روز خواستهای سرمایه گذاری خود را تغییر دهید.

۷- شرکت «ب» امانتدار برنامه است، درخواستهای شما را رسیدگی و یا به پرسشهای شما در مورد برنامه پاسخ خواهد داد.

Summary plan Description

این سند بخشی از یک آگهی پذیره نویسی اوراق بهاداری است که بموجب قانون اوراق بهادار مصوب سال ۱۹۳۳ و اصلاحیه آن با عنوان (قانون اوراق بهادار) به ثبت رسیده‌اند.

شرکت «الف» (شرکت) در ارتباط با پیشنهاد و فروش سهام عادی شرکت به ارزش هر سهم ۰/۱ دلار (سهام عادی گروه ۱) و کسب سهام قانونی در برنامه (۴۰۱k شرکت الف) گروه ۱ (برنامه) طبق برنامه مذکور، یک تقاضای پذیرش را بر روی فرم S-۸ (تقاضای پذیرش) نزد کمیسیون بورس و اوراق بهادار (کمیسیون) به ثبت رسانیده است. شرح خلاصه برنامه و مستندات ضمیمه مندرج در تقاضای پذیرش جمعاً یک آگهی پذیره نویسی (این پذیره نویسی) را تشکیل می دهند که سهام عادی گروه یک و منافی از برنامه را در برمی گیرد که بموجب قانون اوراق بهادار به ثبت رسیده اند.

شرکت در حال حاضر یک میلیون و دویست و پنجاه هزار سهم از سهام عادی گروه یک را طبق تقاضای پذیرش نزد کمیسیون ثبت کرده است، بنابراین، جز در صورتیکه شرکت سهام بیشتر را به ثبت برساند، اعضاء اجازه ندارند در هر زمان پس از خرید یک میلیون و دویست و پنجاه هزار سهم از سهام عادی گروه یک توسط برنامه حق بیمه بیشتری را در صندوق سهام عادی گروه یک سرمایه گذاری کنند.

شرکت برای هر فرد از جمله هر مالک ذینفع که نسخه ای از این آگهی پذیره نویسی را دریافت می کند بنابه درخواست کتبی و یا شفاهی او، نسخه ای از برنامه و نسخه ای از تمام مستندات ضمیمه مندرج در تقاضاهای پذیرش و یا این آگهی پذیره نویسی (به غیر از پیوستهای مستندات مذکور که به ضمیمه مندرج در تقاضای پذیرش و یا این آگهی پذیره نویسی منضم

نمی شوند) و نیز هرگونه مستندات لازم دیگری که باید طبق بند (b) ۴۲۸ قانون اوراق بهادار به چنین افرادی تحویل شوند را بطور رایگان تهیه خواهد کرد. اینگونه درخواستها باید برای بخش منابع انسانی شرکت «الف» گروه ۱ ارسال شوند. **توضیح:** این خلاصه صرفاً جنبه های حائز اهمیت برنامه را خلاصه می کند و جایگزین سند برنامه قانونی نمی شود.

برنامه پس انداز (k) ۴۰۱ شرکت (الف) گروه ۱ (برنامه) یک برنامه مشارکت در منافع حق بیمه مشخص است^۵ که از طرف شرکت (الف) گروه ۱ (شرکت) از نظر مالی مورد حمایت قرار می گیرد. هیأت مدیره شرکت یک کمیته اداره برنامه (کمیته) را منصوب کرده است که مسئولیت اداره کلی برنامه را برعهده دارد. برنامه بر مبنای مشتمل بر ۱۲ ماه پیاپی (سال برنامه) فعالیت می کند که از اول ژانویه هر سال شروع می شود. چندین کارفرمای وابسته به شرکت بمنظور تدارک حمایت برای کارکنان واجد شرایط خود و افراد ذینفع آنها اجرای برنامه را عهده دار شده اند. فهرست کاملی از این کارفرمایان و آدرسهای آنها بنا به درخواست کتبی می تواند از کمیته اخذ شود. اصطلاح (شرکت) همانطور که در شرح خلاصه برنامه بکاررفته است به اینگونه کارفرمایان نیز معطوف می باشد.

^۵-Defined contribution profit sharing Plan

شما در صورتی واجد شرایط برای عضویت در این برنامه (کارمند واجد شرایط) می باشید که در شرکت اشتغال داشته و شرایط زیر را احراز کنید:

الف - عضو یک واحد قراردادهای دسته جمعی نباشید مگر آنکه قرارداد دسته جمعی شما پوشش شما را در چارچوب این برنامه فراهم کند .

ب - کارمندان اجاره ای (کارمند یک کارفرمای دیگر که بموجب یک روش استیجاری برای شرکت خدمت می کند) نباشید

ج - یک بیگانه غیر ساکن ایالات متحده باشید که فاقد درآمد مکتسبه از شرکتی است که درآمد خود را از منابع داخل ایالات متحده بدست می آورد .

د - بعنوان یک کارمند اجاره ای ، پیمانکار مستقل و یا کارمند غیر مشمول قانون عرف شناخته نشوید ، تحت این عناوین حقوق دریافت نکنید و شرکت شما را اینگونه طبقه بندی و یا تحت این عناوین با شما رفتار نکند.

اگر شما یک کارمند واجد شرایط باشید در تاریخ احراز ششماه کامل خدمت و یا در تاریخ رسیدن به سن ۱۸ سال ، هرکدام که بیشتر باشد به عضویت این برنامه پذیرفته خواهید شد. خدمت شما به همان روش خدمت قطعی شما تعیین می گردد. پاسخ به پرسش ۱۶ را ملاحظه کنید. چنانچه شما پیش از توقف اشتغال خود عضو این برنامه بوده اید پس از اشتغال مجدد عضویت در این برنامه را احراز خواهید کرد. در صورتی که شما مشارکت در خدمت را بمدت شش ماه انجام داده باشید و به سن ۱۸ سال رسیده باشید و به این دلیل که یک کارمند واجد شرایط نیستید عضو این برنامه نبوده اید، بواسطه

تغییر در وضعیت اشتغال خود با احراز موقعیت یک کارمند واجد شرایط به عضویت در این برنامه پذیرفته خواهید شد. علاوه بر این اگر شما مشارکت در خدمت را به مدت شش ماه انجام داده باشید اما پیش از توقف اشتغال خود به سن ۱۸ سال نرسیده باشید هنگام اشتغال مجدد اگر ۱۸ سال داشته باشید، به عضویت در این برنامه در خواهید آمد. سرانجام چنانچه شما پس از عضویت موقعیت یک کارمند واجد شرایط را از دست بدهید اما هنوز کارمند باشید، عضویت شما ادامه پیدا می کند. اما پس از تاریخ از دست دادن موقعیت یک کارمند واجد شرایط، دیگر استحقاق پرداخت حق بیمه های پیش از کسر مالیات به برنامه نخواهید داشت، پرسش ۵ را ملاحظه کنید و یا تاهنگام احراز مجدد موقعیت یک کارمند واجد شرایط، نمی توانید در تخصیص حق بیمه های کارفرما سهم شوید، پرسش ۱۰ را ملاحظه کنید.

« »

همه حقوق و مزایای دریافتی شما از شرکت در هنگام عضویت در برنامه به غیر از بازپرداختها و یا سایر کمک هزینه ها، مزایای جنبی، هزینه های رفت و آمد، از نظر اهداف برنامه مد نظر قرار می گیرد و حق بیمه های شرکت برای این برنامه ها و یا هر برنامه متضمن حقوق و مزایای معوق و انواع مخصوصی از پرداختها مانند گزینه های سهام، مشمول برخورد مالیاتی خاص قرار می گیرند.

«حق بیمه های پیش از کسر مالیات» پرداختی شما به این برنامه بشرح مندرج در پرسش ۵ و سایر مبالغی که می توانستید بطور نقد دریافت کنید و در یک توافقنامه کسر از حقوق با شرکت منظور نشده است «حقوق و مزایا» محسوب می شوند. در هر حال، حقوق و مزایای سالیانه شما که از نظر اهداف برنامه مد نظر قرار می گیرد، از دویست هزار دلار تجاوز

خواهد کرد. این رقم بمنظور بازتاب افزایش هزینه زندگی بطور ادواری طبق موازین قانونی تعدیل خواهد شد و در غیر این صورت برای مدت کمتر از دوازده ماه به نسبت تقسیم در غیر این صورت توسط قانون تعیین خواهد شد.

شما بعنوان یک عضو می توانید دریافت درصد کاملی بین ۱ تا ۱۵ درصد از حقوق و مزایای فعلی خود را به تاخیر بیاورداید^۶ (اما میزان حقوق و مزایای مذکور در یک سال تقویمی نباید از یازده هزار دلار بیشتر باشد و این میزان شامل تمام مبالغ تاخیری بموجب این برنامه و یا هر برنامه دیگری است که معوق های انتخابی را مجاز می داند و شما در آن مشارکت دارید. میزان یازده هزار دلار به واسطه تغییرات هزینه زندگی بطور ادواری طبق موازین قانونی تعدیل خواهد شد) شرکت برحسب انتخاب شما، در حد مبلغ معوق مد نظر شما از حقوق و مزایای شما کسر خواهد کرد و بجای پرداخت نقدی حقوق و مزایای کنونی بشما، این مبلغ را از طرف شما بعنوان «حق بیمه پیش از کسر مالیات» به برنامه پرداخت خواهد کرد. آن مقدار از حقوق و مزایا که شما برای تعویق انتخاب می کنید در سال پرداخت آن مشمول مالیات بر درآمد فدرال قرار نخواهد گرفت اما مشمول مالیاتهای تامین اجتماعی خواهد بود.

انتخاب شما تاهنگامی معتبر خواهد بود که شما طبق روشهای مقرر از طرف کمیته آن را تغییر داده و یا لغو کنید. شما ممکن است:

^۶ - در واقع شما دریافت آن بخش از حقوق و مزایا که به «برنامه» پرداخت می کنید تا زمان بازنگری و یا هنگامیکه حسب مقررات نسبت به برداشت آن اقدام می نمایید به تعویق می اندازید.

الف- درصد رقمی که قبلاً از حقوق و مزایای خود برای پرداخت انتخاب کرده بودید را تغییر دهید .

ب -انتخاب خود را لغو کنید

ج- به دنبال این لغو در هر لحظه پرداخت وجوه معوق را ادامه دهید. تغییر یاد شده به محض تحقق امکان اداری بمورد اجرا در خواهد آمد. تغییرات مورد نظر از طریق تلفن به اطلاع شرکت امانتدار می رسد.

قانون جاری در مورد رقمی از حقوق و مزایا که ممکن است از طرف « کارکنان برخوردار از حقوق زیاد» برحسب تعریف این اصطلاح در قانون مالیات بردرآمد فدرال ، پرداخت شود مقررات ویژه عدم تبعیض را تحمیل می کند . اگر شما در این تعریف منظور شوید کمیته ممکن است بطور موقت برای رعایت مقررات ویژه عدم تبعیض ، درصد رقمی از حقوق و مزایای شما را که پرداخت آن را برعهده می گیرید، کاهش دهد. اگر اینگونه کاهشها برای رعایت مقررات ویژه مذکور کافی نباشند ممکن است بخشی از وجوه معوق پرداختی (همراه با درآمد ناشی از آن) به شما اعاده شود. این وجوه برگشتی مشمول مالیات بردرآمد قرار خواهند گرفت . چنانچه کاهش و یا استرداد وجه الزام آور باشد شما از طریق کمیته از آن مطلع خواهید شد. کمیته همینطور ممکن است به منظور حصول به این اطمینان که شما از حد سالیانه مندرج در پرسش ۵ و سایر حدود مقرر در قانون مالیات بردرآمد فدرال فراتر نمی روید بطور موقت رقم منتخب شما را کاهش دهد .

خیر همه حق بیمه های پرداختی به برنامه بر مبنای پیش از کسر مالیات قرار دارند.

اگر شما عضو برنامه هستید و از حساب انفرادی بازنشستگی و یا مستمری سالیانه و یا هر حساب واجد شرایط دیگر یک دریافت واجد شرایط دارید می توانید طبق روشهای مقرر از طرف کمیته به تجدید سرمایه گذاری حق بیمه مذکور در این برنامه مبادرت کنید همچنین، چنانچه شما عضو برنامه هستید می توانید با طرح اینکه برداشت طبق روشهای مقرر از طرف کمیته مستقیماً به امانتدار این برنامه پرداخت شود تجدید سرمایه گذاری مستقیم یک برداشت واجد شرایط را از یک برنامه واجد شرایط دیگر به این برنامه انتخاب کنید. هرگونه تجدید سرمایه گذاری حق بیمه و یا انتقال برداشت، در حساب تجدید سرمایه گذاری حق بیمه شما نگهداری خواهد شد. پرسش ۱۱ را ملاحظه کنید. شما همواره از یک حق ۱۰۰٪ قطعی نسبت به ارقام موجود در حساب تجدید سرمایه گذاری حق بیمه خود برخوردار خواهید بود.

شرکت صرفاً به اختیار خود ممکن است بر اساس مقدار حق بیمه های پیش از کسر مالیات شما، از طرف شما به پرداخت «حق بیمه های هم‌هنگ کارفرما» مبادرت نماید. پرسش ۵ را ملاحظه کنید. شرکت درصد این هم‌هنگی را تعیین خواهد کرد. این درصد از مؤلفه های حق بیمه های پیش از کسر مالیات شما که باید هم‌هنگ شوند و زمان هم‌هنگی حاصل می‌شود. حق بیمه های هم‌هنگ کارفرما ممکن است در میان واحدهای اجرایی شرکت تفاوت داشته باشند. شرکت ممکن است حق بیمه های هم‌هنگ کارفرما را بصورت نقد و یا سهام عادی گروه و یا در برخی موارد با ترکیبی از این دو پرداخت کند.

حق بیمه های هماهنگ کارفرما به ازاء «کارکنان برخوردار از حقوق زیاد» ممکن است بمنظور رعایت محدودیتهای مقرر بوسیله قانون مالیات بردرآمد فدرال مشابه محدودیتهای مندرج در پرسش ۷ تا حد لازم کاهش داده شوند.

یک حساب پیش از کسر مالیات (Before-tax Account) یک «حساب حق بیمه کارفرما» (Employer Contribution Account) و یک «حساب تجدید سرمایه گذاری حق بیمه» (Rollover contribution Account) برای شما نگهداری می شود.

حساب پیش از کسر مالیات، یک حساب انفرادی نگهداری شده برای شما که در آن حق بیمه های پیش از کسر مالیات، (پرسش ۵ را ملاحظه کنید) و حق بیمه های اختیاری ویژه کارفرما (Employer Discretionary Contributions)، (پرسش ۱۲ را ملاحظه کنید)، بستانکار می شوند.

حساب حق بیمه کارفرما، یک حساب انفرادی نگهداری شده برای شما که در آن سهم شما از هرگونه حق بیمه های هماهنگ کارفرما (پرسش ۱۰ را ملاحظه کنید)، بستانکار می شود.

حساب تجدید سرمایه گذاری حق بیمه، یک حساب انفرادی نگهداری شده برای شما که در آن تجدید سرمایه گذاری حق بیمه ها و یا انتقالات، (پرسش ۹ را ملاحظه کنید)، بستانکار می شود.

حسابهای شما در این موارد افزایش پیدا می کنند :

الف- پرداخت حق بیمه های پیش از کسر مالیات که شما انتخاب کرده اید

ب - پرداخت حق بیمه های هماهنگ کارفرما که از طرف شما توسط کارفرما پرداخت شده اند

ج - پرداخت حق بیمه های تجدید سرمایه گذاری حق بیمه ها و یا انتقالات

د - سود موارد یاد شده

اگر شما دچار زیانهای سرمایه گذاری شوید حسابهای شما احتمالاً کاهش پیدا می کنند . علاوه بر این ، به اختیار هیأت مدیره شرکت حق بیمه های اختیاری ویژه کارفرما به ازاء یک سال برنامه ممکن است به حسابهای پیش از کسر مالیات و یا حسابهای حق بیمه کارفرما (تعیین شده توسط هیأت مدیره) به چند و یا همه اعضاء به غیر از کارکنان برخوردار از حقوق زیاد اختصاص پیدا کنند تا حدی که مقررات ویژه عدم تبعیض مندرج در قانون مالیات بر درآمد فدرال رعایت شود.

حق بیمه های پرداختی به برنامه پس از دریافت از طرف امانتدار به حسابهای شما منظور می شوند . دارائیهای برنامه در هر روز مورد ارزیابی قرار می گیرند . حسابهای شما برای انعکاس سرمایه گذاری شما در یک و یا چند صندوق ویژه بشرح مندرج در پرسش ۱۳ به حسابهای فرعی تقسیم خواهند شد . موجودی هر یک از حسابهای شما در هر هنگام با مجموع موجودیهای هر یک از حسابهای فرعی داخل حساب شما برابر خواهد بود .

شما اجازه دارید ارقام نگهداری شده در حسابهای خود را در گزینه های موجود سرمایه گذاری در برنامه ، مستقیماً سرمایه گذاری کنید . شما می توانید رهنمودهای سرمایه گذاری را ارائه نموده و یا رهنمودهای سرمایه گذاری مد نظر خود را با تماس

بایک نماینده بخش مشتریان شرکت ب (امانتدار) در هر روز تغییر دهید. این درخواست اگر پیش از ساعت ۳ بعد از ظهر به وقت منطقه شرقی صورت گیرد معمولاً در همان روز رسیدگی خواهد شد و اگر مربوط به پس از ساعت مذکور باشد در وقت اداری روز بعد مورد رسیدگی قرار خواهد گرفت. چنانچه شما نتوانید برای حساب خود یک انتخاب سرمایه گذاری انجام دهید موجودی حساب شما در یک گزینه متضمن خطر کمتر و بازده کمتر منتخب کمیته، سرمایه گذاری خواهد شد. در حال حاضر، این گزینه شرکت امانی حفظ بازنگری ب می باشد.

صندوقهای سرمایه گذاری: اطلاعات مربوط به صندوقهای ویژه سرمایه گذاری موجود در برنامه می تواند در جزوات نام نویسی و آموزشی شما در دسترس قرار گیرد. این اطلاعات، بشرح صندوقهای سرمایه گذاری موجود در برنامه و در ارتباط با هر صندوق شرح کلی اهداف سرمایه گذاری، خطرات و ویژگیهای بالقوه بازده صندوق از جمله اطلاعات مربوط به نوع و تنوع داراییهای تشکیل دهنده مجموعه سرمایه گذاریهای صندوق را شامل می شود. علاوه بر این، اطلاعات کاملتر در مورد هر یک از صندوقها می تواند با تماس با شرکت ب (امانتدار) و یا با درخواست کتبی از شرکت مذکور به دست آید.

صندوق سهام عادی گروه یک - یکی از صندوقهای سرمایه گذاری موجود در برنامه، صندوق سهام عادی گروه یک می باشد. این صندوق یک صندوق متنوع بشمار نمی رود و با پول نقد و معادلهای آن فقط در سهام عادی گروه یک سرمایه گذاری می کند. ارزش این صندوق می تواند بطرز چشمگیری افزایش و یا کاهش پیدا کند زیرا صندوق یاد شده

صرفاً در سهام یک شرکت به سرمایه گذاری می پردازد. قویاً به شما توصیه می کنیم قبل از هر تصمیمی، به دقت سهام همگانی شرکت را در بورس و اوراق بهادار بررسی کنید. **کارمزدها و هزینه های دادوستد:** به جز خرید و فروش سهام عادی گروه یک، در سایر موارد کارمزد و یا هزینه ای (بعنوان مثال، کمیسیونها، کارمزد های آغازین فروش، هزینه های معوقه فروش، کارمزدهای بازخرید و یا مبادله) برای خرید و فروش سهام صندوقهای سرمایه گذاری پیشنهادی در برنامه وجود ندارد. با این حال، هر صندوق سرمایه گذاری حاوی کارمزدها و هزینه های دیگری است که در بازده خالص سرمایه گذاری صندوق بازتاب پیدا می کنند. برای هر سهم در تمام خریدها و فروشهای سهام عادی گروه یک، ده سنت کارمزد دریافت می شود.

حق رای: به جز سرمایه گذاریهای سهام عادی گروه یک، حق رای و یا سایر حقوق مشابه توأم با سهام صندوقهای سرمایه گذاری در حساب شما طبق رهنمود کمیته، بوسیله امانتدار برنامه اعمال خواهد شد و به اعضا و اگذار نخواهد شد. حق رای پیشنهاد مناقصه و یا مزایده و یا سایر حقوق مشابه توأم با سهام عادی گروه یک به اعضای و اگذار خواهد شد که در صندوق این سهام سرمایه گذاری می کنند. سهامی که این اعضا در مورد آنها رای نمی دهند با توجه به رهنمود دریافتی برای رای به نسبت سهام از طرف امانتدار برنامه به رای گذاشته می شوند.

برای صیانت از محرمانه بودن حقوق هر عضو یا فرد ذینفع در ارتباط با سهام عادی گروه یک متعلق به او در برنامه، راهکارهایی طراحی شده اند. این حقوق شامل حق خرید، فروش، مالکیت و یا اعمال رأی، مناقصه و مزایده و یا حقوق مشابه می باشند. علاوه بر این، اطلاعات مربوط به تصمیمات شما در مورد خرید، فروش و یا

مالکیت سهام عادی گروه یک فقط در دسترس افرادی قرار می گیرد که در اداره برنامه دست دارند. کمیته مسئولیت این تضمین را عهده دار می باشد که راهکارهای مذکور برای صیانت از محرمانه بودن این اطلاعات کافی بوده و رعایت شوند. اگر کمیته متوجه شود که یک وضعیت در ارتباط با حقوق شما بعنوان یک سهامدار شرکت (بواسطه حسابهای شما در برنامه)، دارای آمادگی بالقوه برای اعمال نفوذ ناروای شرکت می باشد برای انجام فعالیتهای لازم در پیشگیری از این فرآیند یک امانتدار مستقل رامنصوب می کند.

اینگونه وضعیتهای می تواند شامل پیشنهادهای مناقصه و مزایده، پیشنهادهای مبادله و یارقات در انتخاب هیأت مدیره باشد. شما از این انتصاب از نام، نشانی و شماره تلفن امانتدار مستقل مطلع خواهید شد.

اطلاعات در دسترس بنابه درخواست: شما می توانید آخرین اطلاعات موجود در برنامه را بشرح زیر از طریق درخواست دریافت کنید:

* شرح هزینه های عملیاتی سالیانه هر صندوق سرمایه گذاری موجود در برنامه (برای نمونه، کارمزدهای مدیریتی سرمایه گذاری، کارمزدهای اداری و یا هزینه های دادوستد) اینگونه هزینه ها میزان بازده دریافتی شما را کاهش می دهند و جمع مبلغ هزینه های مذکور بصورت درصدی از متوسط داراییهای خالص صندوق سرمایه گذاری ارائه می شود.

* نسخی از هر آگهی پذیره نویسی، صورتها و گزارشهای مالی و سایر مطالب مرتبط به صندوقهای سرمایه گذاری موجود در برنامه تا آن میزان که این گونه اطلاعات برای برنامه تهیه می شوند

* فهرستی از دارائیهای تشکیل دهنده مجموعه سرمایه گذاریهای صندوقهای

سرمایه‌گذاری خاص بنام «دارائیهای برنامه» (بطور کلی صندوقهای امانی

دسته جمعی ویاعادی به غیر از صندوقهای بیمه تعاونی) که در برنامه وجود

دارند، ارزش هردارایی (ویابخشی از سرمایه گذاری که آن را تشکیل می دهد)

ودارایی یک قرارداد سرمایه گذاری بانرخ ثابت یک بانک ویا یک مؤسسه

پس انداز ووام، نام ناشر، مدت قرارداد و نرخ تعیین شده بازده

- اطلاعات مربوط به ارزش سهام ویا واحدها در هرصندوق سرمایه گذاری که

در برنامه پیشنهاد می شود و نیز نحوه عملکرد سرمایه گذاری هرصندوق

در گذشته و حال که براساس کسر هزینه ها مشخص می گردد.

- اطلاعات مربوط به ارزش سهام ویا واحدها در هرصندوق سرمایه گذاری که

در برنامه پیشنهاد ودر حسابهای شما نگهداری می شود.

اگر مایلید هریک از اطلاعات مذکور را دریافت کنید لطفاً با شرکت تماس بگیرید.

اطلاعات کلی: کمیته اجازه دارد برای برنامه سرمایه گذاری مبتنی بر رهنمود عضو

برنامه تاراهکارهایی را ایجاد و به مورد اجرا بگذارد. کمیته شرکت «ب» (امانت دار)

رابشرح فوق الذکر انتخاب کرده است تا به اجرای این برنامه کمک کند. نه کمیته و نه

شرکت مذکور و نه هریک از کارکنان ویا کارگزاران آنها نمی توانند در مورد سرمایه‌گذاری

حسابهای شما طرف مشورت قرار گیرند. هرگونه اطلاعات تهیه شده در این برنامه به

منزله مشورت ویا توصیه در مورد سرمایه گذاری محسوب نمی شوند.

برای کسب اطلاعات کاملتر در مورد هریک از صندوقهای سرمایه گذاری موجود در برنامه

شامل خطرات ویژه هرصندوق، کارمزدهای مدیریت و سایر مخارج و هزینه ها لطفاً به

آگهی پذیره نویسی مراجعه کنید. آگهی پذیره نویسی هر صندوق سرمایه گذاری می تواند از طریق تلفن بدست آید.

برنامه اگر مقررات بخش (ERISA) و (۴۰۴c) اصلاحیه قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان مصوب سال ۱۹۷۴ و (ERISA) بخش ۱- (۴۰۴c/۲۵۵۰) سرفصل ۲۹ قانون مقررات فدرال رابه مورد اجرا بگذارد. امانتداران برنامه می توانند از مسئولیت هرگونه زیانی رها شوند که حاصل رهنمودهای سرمایه گذاری ارائه شده از طرف اعضا و یا افراد ذینفع می باشد.

اگر شما دارای یک حساب تجدید سرمایه گذاری حق بیمه هستید می توانید مبلغی را از آن حساب برداشت کنید که در هر لحظه از موجودی آن حساب بیشتر نباشد. چنانچه شما به سن ۵۹/۵ سال رسیده اید می توانید مبلغی را از سود قطعی خود در تمام حسابهایتان برداشت کنید که در هر لحظه از سود قطعی شما بیشتر نباشد، پرسش ۱۶ را ملاحظه کنید.

این برداشت در مرحله اول از حساب تجدید سرمایه گذاری حق بیمه شما، در مرحله دوم از سود قطعی شما در حساب حق بیمه کارفرما، و در مرحله آخر از حساب پیش از کسر مالیات شما صورت خواهد گرفت.

اگر شما باتائید کمیته بایک رفتاری مالی مواجه هستید و طبق پاراگرافهای فوق الذکر و بر حسب شرایط برنامه بازنشستگی دیگر شرکت و برنامه شرکتهای وابسته به آن که شما در آن عضو هستید تمام وامهای موجود را دریافت کرده اید می توانید از حساب حق

بیمه کارفرمای خود و حساب پیش از کسر مالیات خود به یک «برداشت بواسطه گرفتاری» (Hardship withdrawal) مبادرت کنید. مقدار برداشت شما حداکثر می تواند: الف- سود قطعی شما در موجودی حساب حق بیمه کارفرمای شما (پرسش ۱۶ را ملاحظه کنید)

ب- مجموع مبلغ حق بیمه های پیش از کسر مالیات که در حساب پیش از کسر مالیات شما بستانکار شده اند.

منهای هرگونه برداشتهای قبلی اینچنینی باشد امانی تواند از موجودی حساب پیش از کسر مالیات شما بیشتر باشد. در هر صورت، شما نمی توانید در مجموع، مبلغی مازاد بر مبلغ تعیین شده توسط کمیته که برای برداشتها بواسطه گرفتاری مالی شما در دسترس قرار می گیرد، برداشت داشته باشید. از جمله موارد غیر قابل برداشت مقدار مبلغ لازم برای پرداخت هرگونه مالیات و یا جریمه ای می باشد که منطقیاً پیش بینی می شود از برداشت انجام شده ناشی می گردد. این برداشت در مرحله اول از سود قطعی شما در حساب حق بیمه کارفرمای شما و در مرحله دوم از حساب پیش از کسر مالیات شما صورت می گیرد.

تصمیم در مورد وجود یک گرفتاری مالی و مبلغ برداشت لازم برای رفع نیاز ناشی از گرفتاری مذکور، طبق مقررات قانونی توسط کمیته خواهد بود. بنظر می رسد که برداشت به دلیل یک نیاز مالی مبرم و شدید در موارد زیر صورت خواهد گرفت:

- هزینه های پزشکی مسترد نشده و یا غیر قابل استرداد که توسط شما، همسر شما و یا وابستگان شما ایجاد شده و یا ایجاد خواهند شد.

- خرید یک مسکن اصلی توسط شما (به استثنای پرداختهای رهن)

- پرداخت شهریه و هزینه های مرتبط به آموزش و هزینه های خوابگاه برای دوازده ماه آموزش پس از دبیرستان برای شما، همسر شما و وابستگان شما.

- نیاز به پیشگیری از تخلیه مسکن اصلی و یا توقیف آن به دلیل عدم پرداخت رهن اگر شما یک برداشت بواسطه به رفتاری را انجام دهید تا مدت شش ماه پس از آن نمی توانید بار دیگر:

۱- حق بیمه های پیش از کسر مالیات رابه برنامه و یا

۲- حق بیمه های انتخابی و یا حق بیمه های کارمند را به هر برنامه دیگر

شرکت و یا شرکت های وابسته به آن پرداخت کنید.

همه برداشتها از برنامه فقط می تواند طبق راهکارهای مقرر توسط کمیته صورت گیرد. شما می توانید به جز برداشت مربوط به رفتاری، فقط یک برداشت در هر سال برنامه داشته باشید و هیچ برداشتی از یک حساب نمی تواند در حدی باشد که آن حساب برای تضمین یک وام تعهده کرده است، (پرسش ۱۵ را ملاحظه کنید). چنانچه حسابی که باید از آن برداشت صورت گیرد در بیش از یک صندوق سرمایه گذاری، بشرح پرسش ۱۳، مورد سرمایه گذاری واقع شود، شما باید صندوق و یا صندوق هایی را معرفی کنید که برداشت باید از آن محل بعمل آید. در صورت عدم انجام این گزینش، برداشت از هر صندوق که حساب در آن سرمایه گذاری شده است به روش تقسیم به نسبت انجام خواهد شد. شما می توانید تمام و یا بخشی از آن مقدار برداشت مشمول مالیات خود (به جز برداشت مربوط به رفتاری از حساب پیش از کسر مالیات خود) را مستقیماً به یک برنامه واجد شرایط دیگر و یا برنامه

مستمری سالیانه دیگر و یا یک حساب انفرادی بازنشستگی دیگر و یا یک برنامه مستمری سالیانه انفرادی بازنشستگی دیگر خود (به غیر از یک قرارداد وقف) منتقل کنید.

شما می توانید تامیزان ۵۰٪ از موجودی حساب های خود، از شرکت (ب) تقاضای دریافت وام کنید. هر وام در مرحله اول از حساب تجدید سرمایه گذاری حق بیمه شما، در مرحله دوم از سود قطعی شما در حساب حق بیمه کارفرمای شما، (پرسش ۱۶ را ملاحظه کنید) و سرانجام از حساب پیش از کسر مالیات شما برداشت می شود. با وجود موارد مذکور، شما نمی توانید به هیچ وجه مبلغی بیش از پنجاه هزار دلار قرض بگیرید. (منهای بیشترین مانده وامهای شما از برنامه در سالهای گذشته) کمیته می تواند یک کارمزد رسیدگی به وامهای برنامه را مقرر کند.

هر وام اعطایی از نخستین روز کاری ماهی که در آن وام ارائه می شود مشمول پرداخت نرخ سود پایه ای خواهد بود که یک درصد از مخلص^۷ سود دروالت استریت جورنال (ویا در هر نشریه فدرال دیگر به انتخاب کمیته) بیشتر است. این وام بعنوان سرمایه گذاری در یک صندوق وام متمایز اعطا خواهد شد که باید در صندوق امانی برای شما در نظر گرفته شود. وام شما توسط صندوق وام متمایز تامین خواهد شد، این صندوق بانقد کردن آن بخش از حسابهای شما که برای تامین وام لازم است از نظر مالی تامین می گردد. بعنوان شرطی برای تصویب هر وام، کمیته مقرر خواهد کرد که شما به شرکت اجازه

^۷ - The prime rate of interest as quoted

دهید تا برای پرداخت وام و سود ، کسورات حقوق به امانتدار انتقال پیدا کند. شرایط وام

مقرر می دارد:

۱- مدت استهلاك پرداختها اغلب از سه ماه کمتر نباشد.

۲- وام در ظرف پنج سال بازپرداخت شود .

۳- پیش پرداخت بطور کامل وبدون جریمه صورت گیرد.

۴- مانده وام دیرتر از تاریخی که شما برای نخستین بار پس از توقف اشتغال استحقاق

برداشت از برنامه را پیدا می کنید قابل مطالبه و پرداخت نباشد.

اگر شما در مرخصی بدون حقوق به سر می برید می توانید در طی مرخصی خود ،

بازپرداخت وام خود را حداکثر تا یک سال معوق بگذارید . پس از بازگشت از مرخصی

و یا انقضای یک سال، شما می توانید در ظرف مدتی که از مدت اولیه وام بیشتر نباشد وام

خود را مجدداً از نظر مالی تامین کنید.

در صورتیکه شما در ظرف مدت مقرر وام و سود آن را بازپرداخت نکنید وام شما بشرطی

از محل صندوق وام متمایز بازپرداخت خواهد شد که آن بخش از حساب پیش از کسر

مالیات شما که بعنوان تضمین وام درگرو قرار دارد، پیش از این برای برداشت اینگونه

مبالغ از برنامه (برای پرداخت وام و سود مربوط) ، مورد استفاده قرار نگرفته باشد .

هر وام معوقه و سود آن پیش از برداشت و یا دریافت حمایتها از محل این صندوق

متمایز، توسط این صندوق بازپرداخت خواهد شد. در هر دوره ۱۲ ماهه ، بیشتر از یک وام

بشما تعلق نخواهد گرفت ، مقدار یک وام نمی تواند از هزار دلار کمتر باشد. اگر

شما هر مقدار به ازای یک وام معوقه که قبلاً از محل برنامه دریافت کرده اید بدهکار

باشید هیچ وام دیگری بشما پرداخت نخواهد شد.

حمایتهای بازنگری اگر شما در سن ۶۵ سال و واپس از آن اشتغال را متوقف کنید شما صرفنظر از تعداد سالهای خدمت قطعی خود استحقاق برداشت ۱۰۰٪ از مبالغ موجود در حسابهای خود را پیدا خواهید کرد.

حمایتهای از کارافتادگی چنانچه شما به دلیل از کارافتادگی کامل و دائم اشتغال را متوقف کنید استحقاق برداشت ۱۰۰٪ از مبالغ موجود در حسابهای خود را خواهید داشت.

حمایتهای فوت در صورتیکه شما در هنگام اشتغال فوت کنید فرد ذینفع شما استحقاق برداشت ۱۰۰٪ از مبالغ موجود در حسابهای شما را احراز خواهد کرد، پرسش ۱۹ را ملاحظه کنید.

حمایتهای سنوات خدمت اگر شما پیش از رسیدن به سن ۶۵ سال به دلیل غیر از از کارافتادگی کلی و دائم و یا فوت اشتغال را متوقف کنید شما استحقاق برداشت ۱۰۰٪ از مبالغ موجود در حساب پیش از کسر مالیات و حساب تجدید سرمایه گذاری حق بیمه خود را پیدا خواهید کرد. شما همینطور واجد شرایط برداشت درصدی از مبالغ موجود در حساب حق بیمه کارفرمای خود یعنی «سود قطعی» خود خواهید بود. سود قطعی شما بر حسب سالهای «خدمت قطعی» شما طبق جدول زیر تعیین خواهد شد.

سود قطعی	سالهای کامل خدمت قطعی
٪۰	کمتر از یک سال
٪۲۰	یک سال
٪۴۰	دو سال
٪۶۰	سه سال
٪۸۰	چهار سال
٪۱۰۰	پنج سال و یا بیشتر

خدمت قطعی شما براساس مجموع خدمت خود در شرکت، به واسطه خدمت قطعی بستانکار خواهید شد، خواه سالهای خدمت متوالیاً کامل باشد و یا نباشد، خدمت نزد کارفرمایی که عضو یک گروه تحت نظارت کارفرمایان می باشد (بشرح مندرج در قانون مالیات بر درآمد فدرال) بعنوان خدمت در شرکت محاسبه خواهد شد.

چنانچه شما ضمن اشتغال فعال و نه بر مبنای مرخصی مجاز، کار خود را در شرکت رها کنید و در ظرف یک سال دوباره استخدام شوید، مدت عدم اشتغال شما در تعیین سالهای خدمت قطعی شما بعنوان مدت خدمت منظور خواهد شد. در صورتیکه شما ضمن مرخصی مجاز کار خود را در شرکت رها کنید و در ظرف یک سال از تاریخ مرخصی مجاز خود دوباره استخدام شوید مدت عدم اشتغال شما در تعیین سالهای خدمت قطعی شما به عنوان مدت خدمت محاسبه خواهد شد.

اگر شما در حالی کار خود را در شرکت رها کنید که فاقد هرگونه سود قطعی می باشید و برای مدتی برابر و یا بیشتر از

الف- پنج سال

ب - برابر و یا بیشتر از سالهای پیش از خدمت قطعی خود اشتغال نداشته باشید سالهای پیش از خدمت قطعی شما مد نظر قرار نخواهد گرفت. از این جهت، چنانچه شما به دلیل حاملگی، زایمان، پذیرش یک کودک و یا مراقبت از یک کودک پس از تولد و یا پذیرش تاهنگام دومین سال روز از اولین تاریخ غیبت (نه بواسطه یک مرخصی) در محل کار خود حضور نیابید این موضوع بعنوان توقف اشتغال شما محسوب نخواهد شد. فاصله بین اولین و دومین سالروز نخستین تاریخ عدم

حضور نه بعنوان مدت خدمت در شرکت و نه بعنوان انفصال از خدمت بشمار خواهد رفت .

جریمه در صورتی که شما بداشتن یک سود قطعی کمتر از ۱۰۰٪ اشتغال خود را متوقف کنید و در پایان دومین سال پس از سالی که در آن اشتغال شما متوقف می شود یک برداشت یک جا انجام دهید آن بخش از حساب حق بیمه کارفرمای شما که در آن فاقد یک سود قطعی می باشید از تاریخ برداشت به یک جریمه تبدیل خواهد شد و برای کاهش حق بیمه های شرکت و یا پرداخت هزینه اداری برنامه بکار گرفته خواهد شد. اگر شما پیش از پنج سال غیبت متوالی دوباره در شرکت استخدام شوید، مبلغ جریمه بدون تطبیق با هرگونه سود یا زیان صندوق امانی از تاریخ جریمه به حساب حق بیمه کارفرمای شما اعاده خواهد شد به شرطی که اگر شما برداشتی بشرح یاد شده دریافت کرده اید در ظرف پنج سال از تاریخ استخدام مجدد خود مبلغ برداشت خود را به برنامه بازپرداخت کنید .

چنانچه سود قطعی شما کمتر از ۱۰۰٪ باشد و ضمن اشتغال برداشت انجام دهید و یا مبلغی غیر از یک مبلغ یک جا و یا یک مبلغ یک جا را پس از پایان دومین سال برنامه بعد از سال توقف اشتغال خود دریافت کنید برای مبالغ مانده در حساب حق بیمه کارفرمای شما در هنگام برداشت و یا دریافت مبلغ مذکور یک حساب مجزا افتتاح خواهد شد و سود قطعی شما در این حساب مجزا در چارچوب یک فرمول ویژه پیش بینی شده در برنامه تعیین خواهد شد. پس از غیبت به مدت پنج سال متوالی و یا فوت شما ، بخش مشمول جریمه از حساب مجزای شما و حساب حق بیمه کارفرما مورد جریمه قرار خواهد گرفت.

اگر شما به هر دلیلی اشتغال خود را متوقف کنید حمایت شما بصورت نقدی یک جا پرداخت خواهد شد (میزان این پرداخت در حد حسابهای سرمایه گذاری شده شما در سهام عادی گروه یک می باشد) شما می توانید پرداخت کل سهام عادی گروه یک همراه با موجودی حسابهای خود شامل پاره سهم های سهام عادی گروه یک را بصورت نقدی انتخاب کنید. در صورت فوت شما، مزایا به فرد ذینفع معرفی شده پرداخت خواهد شد. (پرسش ۱۹ را ملاحظه کنید).

حمایت شما معمولاً بمحض تحقق امکان اداری پس از تاریخ توقف اشتغال شما پرداخت خواهد شد. با این حال، چنانچه سود قطعی شما در حسابهایتان از پنج هزار دلار بیشتر باشد و شما به سن ۶۵ سال نرسیده باشید، پرداخت حمایت شما تا رسیدن شما به سن ۶۵ سال و یا فوت شما، معوق خواهد ماند (و یا از هرتاریخی پیش از آن که شما از طریق یادداشت کتبی برای کمیته پس از تحقق امکان اداری دریافت حمایت را تقاضا کنید) در صورتیکه سود قطعی شما در حسابهایتان از پنج هزار دلار بیشتر نباشد، پس از توقف اشتغال و بمحض تحقق امکان اداری، مزایای شما پرداخت خواهد شد.

حمایت شما مشمول فرآیند تجدید سرمایه گذاری مستقیم واجد شرایط خواهد بود. شما از این گزینه برخوردار خواهید بود که انتقال تمام و یا بخشی از حمایت خود را به یک برنامه واجد شرایط (Qualified plan) و یا به یک برنامه مستمری سالیانه (Annuity plan) و یا به یک حساب انفرادی بازنشستگی (Individual retirement account) و یا یک حساب مستمری سالیانه انفرادی بازنشستگی (Individual retirement annuity)

دیگر و) (به غیر از یک قرارداد عمر مختلط[^]) متعلق بخود همراه با هرمانده ای که مستقیماً به شما پرداخت شده تقاضا کنید. کمیته پیش از هرگونه انتقال ممکن است از شما بخواهد گزارشی از برنامه و یا حسابی که انتقال باید به آن صورت گیرد و به منظور اطمینان تامین از اینکه برنامه، واجد شرایط دریافت این پرداخت است و این انتقال را خواهید پذیرفت تهیه کنید. به میزان ۲۰٪ از هر بخشی از حمایت که مایلید بطور مستقیم بشما پرداخت گردد بمنظور مالیات بردرآمد فدرال توسط برنامه نگهداری خواهد شد. رعایت این شرط الزامی می باشد و شما اجازه نخواهید داشت آن رانادیده بگیریید. فقط مقدار حمایتی که بطور مستقیم دریافت می دارید مشمول این شرط قرار خواهد گرفت. آن بخش از حمایت شما که انتقال آن رابطور مستقیم به یک برنامه و یا به یک حساب دیگر خواهان هستید مشمول رعایت این شرط واقع نخواهد شد.

اگر در صورت فوت شما حمایت شما به همسرتان قابل پرداخت باشد همسرتان از همان حقوق تجدید سرمایه گذاری مستقیم برخوردار خواهد بود و شرایط برداشت نیز همان شرایط فوق الذکر هستند چرا که تجدید سرمایه گذاری مستقیم فقط می تواند در یک حساب انفرادی بازنشستگی و یا در یک حساب مستمری سالیانه انفرادی بازنشستگی صورت گیرد. یک فرد ذینفع غیر از همسرتان از حقوق تجدید سرمایه گذاری مستقیم برخوردار نخواهد بود اما در این مورد مالیات بردرآمد اجباری نسبت به برداشت اعمال نخواهد شد.

[^] -Endowment Contract

بطور کلی، اعضا و یا افراد ذینفعی که به شرکت «وابسته» نیستند (بشرح مندرج در بند ۴۰۵ قانون اوراق بهادار) اجازه دارند سهام عادی گروه یک پرداختی بخود از طرف برنامه رابه فروش رسانیده و یا منتقل کنند. یک وابسته هر شخصی است که شرکت را کنترل می کند و یا جزو آن گروهی است که شرکت را کنترل می کنند. مسئولان اجرایی و مدیران شرکت معمولاً در زمره وابستگان بشمار می روند. در مورد پیشنهادهای و یا فروشهای مجدد اوراق بهادار پرداختی به وابستگان شرکت از طرف برنامه، شرکت درخواست پذیرشی را ارائه نمی کند و هیچ گونه آگهی پذیره نویسی نیز در دسترس قرار ندارد. پیشنهادهای و یا فروشهای وابستگان شرکت فقط می تواند بایک درخواست پذیرش معتبر در چارچوب قانون اوراق بهادار و یا طبق بند ۱۴۴ و یا از طریق بخشودگی از مقررات درخواست صورت گیرد.

بخش (b) ۱۶ قانون بورس اوراق بهادار مصوب سال ۱۹۳۴ (قانون بورس) بطور کلی تصریح می کند که هرگونه سود حاصله توسط یک مسئول و یا مدیر شرکت و یا یک فرد ذینفع مالک بیش از ۱۰٪ سهام عادی گروه یک، که به خرید و فروش می پردازد و یا بالعکس و هرگونه اوراق بهادار سرمایه ای شرکت با سررسید کمتر از شش ماه (فروش استقراری اختیاری) در شرکت بکار خواهد افتاد و توسط آن بازپس گرفته خواهد شد.

در صورت انتخاب سرمایه گذاری حق بیمه های پیش از کسر مالیات در صندوق سهام عادی گروه یک، این سرمایه گذاری مشمول مقررات بخش (b) ۱۶ قرار نمی گیرد. با این حال انتخاب انتقال وجوه از صندوق سهام عادی گروه یک به یک صندوق دیگر ممکن

است بعنوان فروش سهام مذکور تلقی شود و انتخاب انتقال وجوه از یک صندوق دیگر به صندوق سهام عادی گروه یک می تواند خرید سهام یادشده از نظر اهداف بخش (۱۶b) محسوب گردد.

بحث یاد شده ، خلاصه ای از بخش (۱۶b) قانون بورس و مقررات ذیل آن می باشد زیرا مقررات مذکور به دادوستدهای ویژه مسئولان و مدیران شرکت مربوط می شوند. این بحث یک تجزیه و تحلیل کامل بشمار نمی رود. همینطور به مسئولان و مدیران شرکت قویاً توصیه می شود تا پیش از انجام هرگونه دادوستد در سهام عادی گروه یک باشورای حقوقی به مشورت بپردازند.

شما می توانید با پرکردن فرم مصوب کمیته، فردی یا افراد ذینفع دریافت کننده هرگونه حمایت ناشی از فوت خود را معرفی کنید. این معرفی می تواند در هر هنگام با پرکردن یک فرم جدید کمیته تغییر پیدا کند. چنانچه شما ازدواج کرده باشید و بخواهید فرد دیگری به غیر از همسر خود را بعنوان فرد ذینفع اصلی معرفی کنید همسرتان باید بطور کتبی با این مورد موافقت نماید. چنانچه شما بدون هرگونه معرفی قانونی فوت کنید ، حمایت شما به همسر بازمانده شما پرداخت خواهد شد و یا در غیر این صورت این پرداخت به کارگزار و یا مدیر املاک شما و یا به وراثت قانونی شما انجام خواهد شد.

نه شما و نه فرد ذینفع شما نمی توانید هر حق و یا سهم قانونی از حمایتهای خود را واگذار، پیش پرداخت، مختل و یا منتقل کنید. در هر حال، کمیته شرایط هر: «حکم واجد شرایط

مربوط به خویشاوندان» (Qualified Domestic Relations Order) که بموجب قانون زیربط الزامی هستند راعایت خواهد کرد.

این حکم عبارت است از دستور صادره از طرف یک دادگاه ایالتی در ارتباط با خویشاوندان که الزامات مقرر در قانون مالیات بر درآمد فدرال راعایت می کند و توسط کمیته «صلاحیت» آن تعیین می گردد. این حکم پس از تشخیص صلاحیت به برنامه ارسال می شود تا تمام و یا بخشی از موجودی حساب شما را به یک گیرنده وجه دیگر مانند همسر سابق در ارتباط با حکم طلاق و یا حکم مراقبت از کودک و یا حکمی مشابه پرداخت کند. برنامه در صورتیکه حکمی برای تعیین صلاحیت به کمیته ارائه شود، مراتب را به شما اطلاع خواهد داد. پس از تعیین صلاحیت، حکم زیربط فردی را مشخص خواهد کرد که استحقاق برخورداری از حمایتهای شما را در برنامه دارا می باشد.

شما و یا نماینده مجاز شما که از طرف شما وکالت دارد می توانید در چارچوب برنامه اقامه دعوی نموده و یا نسبت به یک تصمیم مربوط به ادعای خود و یا هر مورد معارض پژوهش خواهی کنید. چنانچه کمیته تصمیمی را به ضرر شما اتخاذ نماید (همانند تشخیص عدم استحقاق شما برای مشارکت در برنامه و یا انکار و یا تعدیل ادعای شما نسبت به حمایتها) برنامه، شما بطور کتبی از موارد زیر مطلع خواهید شد:

- دلیل خاص این تشخیص، انکار و یا تعدیل

- مقررات برنامه و تمام مقتضیات زیربطی که این تشخیص، انکار و یا تعدیل بر مبنای آنها قرار دارند.

- هرگونه مطلب و یا اطلاعات اضافی لازم برای رفع نقص ادعای شما ودلائل ضرورت اینگونه مطالب ویااطلاعات

- رویه برنامه دربررسی دعوی ومحدودیت‌های زمانی مربوط به آن رویه در صورتیکه ادعای شما مورد انکار ویا تعدیل قرار گیرد شما می توانید ظرف ۶۰ روز پس از دریافت تصمیم نظر مبتنی بر انکار ویا تعدیل، برای تجدید نظر در تشخیص اولیه کمیته درخواست کتبی خود رابه کمیته ارائه کنید. شما در هر هنگام می توانید هرگونه توضیحات، مستندات، سوابق ویااطلاعات اضافی دیگری را ارائه کنید که به باور شما به ادعای شما مربوط می باشند. دسترسی منطقی ودریافت نسخی از تمام مستندات، سوابق وسایر اطلاعات مربوط به این ادعا، از طریق درخواست شما وبطور رایگان امکان پذیر خواهد بود. مطالب ارائه شده از طرف شما حتی اگر همراه با ادعای اولیه شما ارائه نشده باشند توسط کمیته مورد بررسی قرار خواهند گرفت. کمیته در ظرف ۶۰ روز پس از دریافت درخواست تجدید نظر، باید پس از انجام یک تجدید نظر کامل ومنصفانه بابیان دلایل خاص خود در مورد تصمیم متخذه تشخیص نهایی خود رابطور کتبی بشما اطلاع دهد. اگر مقتضیات خاص تمدید این دوره ۶۰ روزه را ایجاب نمایند، تشخیص کمیته هرچه زودتر و حداکثر تا ۲۰ روز پس از دریافت درخواست تجدید نظر شما ابلاغ خواهد شد. چنانچه تمدید مدت تجدید نظر لازم باشد شما پیش از شروع دوره تمدید بطور کتبی از آن مطلع خواهید شد. در صورتیکه شما پس از تجدید نظر نهایی بازهم از تشخیص کمیته رضایت نداشته باشید شما از این حق برخوردارید که بموجب بخش (۵۰۲a) قانون تامین درآمد بازنگری کارکنان مصوب سال ۱۹۷۴ یک دعوی

مدنی رام طرح کنید. برای کسب اطلاعات بیشتر در مورد این حق به پرسش ۲۶ با عنوان «حقوق من بموجب قانون تامین درآمد بازنگری کارکنان کدامند»، مراجعه کنید

(TOP-Heavy Plan)

اگر برنامه بعنوان «فوق العاده» طبقه بندی شود، قانون مقرر می دارد تا مقررات خاص برنامه بطور خود به خود بمورد اجرا گذاشته شود یک برنامه فوق العاده برنامه ای است که در آن کل موجودی حساب کارمندان کلیدی خاص بمیزان ۶۰٪ از کل موجودی حساب همه کارکنان بیشتر می باشد. چنانچه تصمیم براین باشد که برنامه برای یک سال برنامه فوق العاده باشد در صورتیکه شما یک کارمند کلیدی نبوده و توسط شرکت در آخرین روز سال برنامه که در آن برنامه فوق العاده به پایان می رسد استخدام شوید شرکت ملزم خواهد بود از طرف شما حداقل حق بیمه رابه برنامه پرداخت کند. حداقل حق بیمه مذکور

الف - از سه درصد حقوق و مزایای شما کمتر خواهد بود

ب - به میزان درصدی، معادل بابیشترین درصد حق بیمه حقوق و مزایایی است که برای هر کارمند کلیدی پرداخت شده است.

کمیته در صورت تبدیل برنامه به «فوق العاده» شما را مطلع خواهد کرد.

شرکت باتوجه به مقررات قانونی ویژه مربوط به اصلاحات واجد شرایط در برنامه، این حق را برای خود محفوظ می دارد که در هر هنگام، به هر دلیل ناشی از کارکرد هیأت مدیره خود و یا کارکرد کمیته، برنامه را مورد اصلاح قرار دهد.

بموجب فصل چهارم قانون تامین درآمد بازنگری کارکنان مصوب سال ۱۹۷۴، بیمه توقف برنامه در مورد این برنامه اعمال نمی شود زیرا منافع شما در حسابهای انفرادی نگهداری می شوند. شرکت با این نیت و چشمداشت، این برنامه را دایر کرده است که بتواند در هر سال حق بیمه های مندرج در پرسش ۱۰ را پرداخت کند. با این حال شرکت متوجه است که شرایط پیش بینی نشده و یا شرایط خارج از کنترل شرکت ادامه پرداخت حق بیمه ها را غیر ممکن و یا غیر لازم می کنند. بنابراین، شرکت از اختیار توقف برنامه در هر هنگام، در صورت ضرورت برخوردار است.

اگر پرداخت حق بیمه ها به برنامه برای همیشه قطع شود و یا اگر برنامه در رابطه با سود شما بطور کامل و یا تا حدودی متوقف گردد شما نسبت به تمام موجودی حسابهای خود ۱۰۰٪ ذیحق خواهید بود. حسابهای شما تا هنگامی که موجودیشان توزیع می شود، (بشرح مندرج در پرسش ۱۳)، مورد سرمایه گذاری قرار خواهند گرفت. در صورت توقف این فرآیند، توزیع بگونه ای غیر از پیش بینی برنامه انجام خواهد شد. در صورت توقف برنامه، توزیع پس از تصویب اداره مالیات بر درآمد فدرال بمحض امکان مجدداً صورت خواهد گرفت.

شما بعنوان یک عضو از برنامه پس انداز (k) ۴۰۱ شرکت گروه یک خود پیشران، بموجب قانون تامین درآمد بازنگری کارکنان مصوب سال ۱۹۷۴ از حقوق و حمایتهای ویژه ای برخوردار می باشید. این قانون تصریح می کند که تمام مشارکت کنندگان در برنامه استحقاق برخورداری از موارد زیر را خواهند داشت:

- به طور رایگان تمام مستندات ناظر بر برنامه و نسخه ای از آخرین گزارش سالیانه برنامه به وزارت کار ایالات متحده را در محل کمیته مدیریت و در سایر مکانها مانند کارگاهها بررسی کنید.

- با درخواست کتبی از کمیته مدیریت، نسخه ای از مستندات ناظر بر عملکرد برنامه و نسخه ای از آخرین گزارش سالیانه و شرح روزآمد خلاصه برنامه رابه دست آورید . کمیته می تواند یک هزینه منطقی را برای نسخ مذکور مطالبه کند.

خلاصه ای از گزارش مالی سالیانه برنامه را دریافت کنید. کمیته مدیریت قانوناً ملزم می باشد تا برای هر عضو نسخه ای از این خلاصه گزارش را تهیه نماید.

صورت وضعیت حقوق قطعی خود را در برنامه بدست آورید. اگر شما فاقد حقوق قطعی باشید صورت مذکور بشما خواهد گفت که برای کسب حقوق یاد شده چند سال دیگر باید در شرکت بکار پردازید. دریافت این صورت باید به طور کتبی درخواست شود و ضرورتی ندارد که بیشتر از یکبار در هر ۱۲ ماه ارائه گردد. برنامه باید صورت مذکور را بطور رایگان فراهم کند.

قانون تامین درآمد بازنگری کارکنان علاوه بر احراز حقوق برای مشارکت کنندگان در برنامه ، وظائفی رابه افرادی محول می کند که مسئولیت اجرای برنامه راعهده دار هستند. افراد مجری برنامه که «امانتداران» (Fiduciaries) برنامه نامیده می شوند، باید وظیفه خود را با دوراندیشی و به سود شما و سایر مشارکت کنندگان و افراد ذینفع در برنامه به انجام برسانند. هیچ فردی از جمله شرکت و یا فرد دیگر نمی تواند شما را اخراج و یا در غیر این صورت به هر نحوی در مورد شما تبعیض قائل شود تا شما را از دریافت حمایت یک برنامه و یا اعمال حقوقتان در قانون یاد شده محروم سازد .

اگر درخواست برای برخورداری از حمایت یک برنامه بطور کلی ویاتاحدودی نادیده گرفته شود شما باید یک توضیح کتبی در مورد دلیل این انکار را دریافت کنید. شما حق دارید تا برنامه رابه تجدید نظر و بررسی مجدد درخواست خود وادار کنید. بموجب قانون مذکور، شما میتوانید برای اعمال حقوق فوق الذکر مراحلی را طی کنید. برای نمونه، چنانچه شما برای دریافت مطالبی خاص از برنامه درخواست کتبی بعمل آورید و مطالب یادشده را در ظرف ۳۰ روز دریافت نکنید می توانید در یک دادگاه فدرال دعوی خود را مطرح سازید. در این مورد، دادگاه می تواند مدیر برنامه را ملزم کند تا مطالب درخواستی را تهیه و تا هنگام دریافت حداکثر ۱۱۰ دلار در هر روز بشما پرداخت کند مگر آنکه به دلایلی خارج از کنترل مدیر برنامه این مطالب ارسال نشده باشند. در صورتیکه شما نسبت به حمایتهای انکار ویانادیده گرفته شده در کل ویاتاحدودی، مدعی باشید می توانید در یک دادگاه ایالتی ویافدرال موضوع را پیگیری نمایید. علاوه بر این، اگر شما باتشخیص برنامه موافق نبوده و یا حکم مربوط به خویشاوندان از اعتبار قانونی بهره مند نباشد می توانید در دادگاه فدرال اقامه دعوی کنید. چنانچه امانتداران برنامه به اتفاق از پول برنامه سوءاستفاده نمایند و یا چنانچه شما از نظر مطالبه حقوق خود مورد تبعیض قرار گیرید، می توانید از وزارت کار ایالات متحده درخواست کمک نموده و یا در یک دادگاه فدرال به طرح دعوی بپردازید. دادگاه در مورد فردی که باید هزینه های دادگاه و دستمزدهای حقوقی را پرداخت کند، تصمیم خواهد گرفت. در صورتیکه موفق شوید، دادگاه می تواند به فردی که شما از او شکایت کرده اید دستور دهد تا هزینه ها و دستمزدهای مذکور را پرداخت کند. اگر بازنده شوید، بعنوان مثال اگر دادگاه ادعای شما

راواهی تشخیص دهد، می تواند بشما دستور دهد هزینه ها و دستمزهای یاد شده را بپردازید.

چنانچه شما در مورد برنامه خود سوالاتی داشته باشید باید بامدیر برنامه تماس بگیرید. در صورتیکه راجع به این صورت و یا حقوق خود در چارچوب قانون تامین درآمد بازنگری کارکنان پرسشهایی داشته باشید باید با نزدیکترین دفتر مدیریت، حمایت‌های رفاهی و مستمری، وابسته به وزارت کار ایالات متحده، مندرج در دفتر راهنمای تلفن و یا بابخش مساعدت فنی و پرسشها تماس بگیرید.

دیدگاه شرکت آن است که برنامه و واحد امانی آن، با ساختار کنونی خود، در چارچوب مفاد بخشهای (۴۰۱a) و (۵۰۱a) قانون مالیات بردرآمد فدرال «واجد شرایط» ارزیابی شود. شرکت در نظر دارد از اداره مالیات بردرآمد فدرال یک نامه قطعی درخواست کند که برنامه را واجد شرایط بشمار آورد. بسته به تغییرات در قانون مالیات بردرآمد فدرال و یا مقررات زیربیط خزانه داری، شرکت ممکن است به منظور حفظ وضعیت واجدیت شرایط برنامه، نیاز به اصلاح برنامه در هر چند وقت یکبار داشته باشد با این فرض که برنامه مستندات و مقررات زیربیط اجرا شود:

شرکت اجازه دارد از نظر اهداف مالیات بردرآمد فدرال، مقدار حق بیمه های پرداختی خود را به برنامه در چارچوب محدودیتهای زیر کاهش دهد.

حق بیمه های پیش از کسر مالیات شما و هرگونه حق بیمه های پرداختی کارفرما به برنامه برای شما فعلاً مشمول مالیات قرار نخواهد گرفت و هیچ یک از اینگونه حق

بیمه های پرداختی به برنامه و یادآمد و یارشد صندوقهای سرمایه گذاری در برنامه تاپیش از وقتی که شما رقمی را از برنامه دریافت کنید مشمول مالیات نخواهند بود. روش اجرای مالیات بردرآمد فدرال نسبت به توزیع حمایتهای برنامه در چارچوب مقررات پیچیده موجود در قانون مالیات بردرآمد فدرال ومقررات رسمی خزانه داری قرار دارد. از شما مؤکداً خواسته می شود تاپی آمدهای مالیاتی توام بادریافت یک رقم از برنامه را پیش از درخواست ویا دریافت آن رقم، دقیقاً مدنظر قرار دهید ومشکلات خاص رابه مشاوران مالیاتی خود واگذار کنید. بمنظور ارائه یک شرح کلی از مقررات مالیات بردرآمد فدرال درارتباط بابرداشتها از برنامه شما، پیش از دریافت یک برداشت از برنامه، شما ویا فرد ذینفع شما نسخه ای از «اطلاعیه مالیات ویژه مربوط به پرداختهای برنامه» را خود بخود دریافت خواهید کرد که مقررات مذکور رابطور خلاصه مطرح می کند.

آنچه که گفته شد شرح کاملی از جنبه های مالیات بردرآمد فدرال برنامه نیست وبعنوان جایگزینی برای برنامه ریزی دقیق مالیاتی توسط هر عضو در نظر گرفته نمی شود. مشارکت کنندگان در برنامه علاوه بر پی آمدهای مالیات بردرآمد فدرال که مورد بحث قرار گرفت، ممکن است باپی آمدهای مهم مالیات بردرآمدهای در سطح ایالتی ومحلی نیز روبروشوند که دراین خلاصه مورد بحث واقع نشدند. همینطور، از مشارکت کنندگان مؤکداً خواسته می شود که درارتباط بااثر این فرآیند بروضعیت ویژه مختص بخود شان بامشاوران مالیاتی خود به مشورت بپردازند.

بخش سوم

قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان

قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان : Employee Retirement income Security Act

قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان (ERISA) مصوب سال ۱۹۷۴ یک قانون فدرال آمریکائی است که برای برنامه های مستمری در بخش خصوصی استانداردهای حداقل را پیش بینی و مقررات گسترده مالیاتی را جهت برنامه های برخورداری کارمند از حمایت در نظر گرفته است. قانون مذکور برای حفظ منافع شرکت کنندگان در برنامه برخورداری کارمند از حمایت و افراد ذینفع آنها از طریق فرآیندهای زیر به اجرا درمی آید:

الزام افشای اطلاعات مالی و سایر اطلاعات مربوط به برنامه برای افراد مذکور، ایجاد استانداردهای مدیریت برای مسئولان امانی برنامه و پیش بینی جبران حقوقی مقتضی و دسترسی به دادگاههای فدرال.

گاهی اوقات، قانون یاد شده بعنوان ماخذ متن کامل قوانین ناظر بر برنامه های برخورداری کارمند از حمایت بکار می رود، قوانین یاد شده عمدتاً در قانون مالیات بردرآمد فدرال و نیز در قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان یافت می شوند.

مسئولیت تفسیر و اجرای قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان بین وزارت کار، وزارت خزانه داری (به ویژه اداره مالیات بردرآمد فدرال) و شرکت تضمین حمایت مستمری (Pension Benefit Guaranty Corporation یا PBGC) تقسیم می شود.

۱- پیشینه :

گفته می شود پیشینه قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان (ERISA) (در سال ۱۹۶۱ از هنگامی آغاز شد که پرزیدنت جان اف کندی در زمینه برنامه های مستمری صنفی کمیته ای را تشکیل داد. حرکت اصلاح مستمری حدوداً وقتی شتاب گرفت که شرکت

سهامی استودیو بیکر، یک تولید کننده خودرو، در سال ۱۹۶۳ کارخانه خود را تعطیل نمود. برنامه مستمری شرکت مذکور آنچنان از نظر وجوه ضعیف بود که کارکنان سابق آن فقط ۱۵٪ از مستمریهای مورد تعهد متعلق به خود را دریافت کردند.

در سال ۱۹۶۷، سناتور جاکوب جاویتس قانونی را پیشنهاد داد که مشکلات تامین وجوه لازم، گزارش دهی وافشا که توسط کمیته پرزیدنت تشخیص شده بودند را مطرح می نمود. لایحه او مورد مخالفت گروههای تجاری و اتحادیه های کارگری قرار گرفت زیرا این دو گروه در پی حفظ انعطافی بودند که در چارچوب قانون پیش از قانون ERISA از آن برخوردار شدند.

نقطه عطف در پیشینه قانون تامین درآمد بازنگری کارکنان، در سال ۱۹۷۰ فرارسید و آن هنگامی بود که NBC برنامه ای با عنوان «مستمریها: تعهد نقض شده» را پخش کرد، این برنامه یک ساعته ویژه تلویزیونی، به میلیونها آمریکائی ماحصل برنامه های مستمری فاقد وجوه لازم و مقررات طاقت فرسای اعطای مستمری را نشان داد. در سالهای بعد، کنگره به برگزاری چندین جلسه عمومی بررسی مشکلات مستمری مبادرت کرد و حمایت از اصلاح مستمری بطور چشمگیری افزایش یافت.

قانون تامین درآمد بازنگری کارکنان در سال ۱۹۷۴ تصویب و در روز دوم سپتامبر سال ۱۹۷۴ با امضای پرزیدنت جerald فورد بصورت قانون درآمد در طی سالهای پس از سال ۱۹۷۴، قانون یاد شده بطور مکرر مورد اصلاح قرار گرفته است.

۲- پوشش: Coverage

۲-۱ - برنامه های مستمری : Pension Plans

قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان از کارفرمایان نمی خواهد تابه ایجاد برنامه های مستمری مبادرت کنند. همینطور این قانون بطور کلی الزامی دراین مورد ندارد که برنامه های مذکور به ارائه سطح حداقلی از حمایتها پردازند بلکه می کوشد تانحوه عملکرد یک برنامه مستمری را پس از ایجاد آن مورد سامان دهی قرار دهد.

به موجب قانون یادشده ، برنامه های مستمری پس از گذشت حداقل مشخصی از سالها باید به تدارک اعطای حمایتهای مستمری کارکنان اهتمام ورزند. این قانون تصریح می کند که کارفرمایان حامی مالی برنامه ها باید حداقلی مقرر از شرایط تامین وجوه لازم را رعایت نمایند.

قانون مذکور همچنین به تنظیم روشی می پردازد که یک برنامه مستمری ممکن است در چارچوب آن به پرداخت حمایتها مبادرت کند. برای نمونه ، یک برنامه حمایت مشخص (DB) باید برای مشارکت کننده متاهل ، یک مستمری بعنوان «مستمری سالیانه مشترک و بازمانده»^۱ پرداخت کند و بطور مداوم به ارائه حمایتها به همسر بازمانده ادامه دهد مگر آنکه هم مشارکت کننده و هم همسرش از پوشش بازمانده مستثنی شوند.

قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان به منظور تدارک پوشش در صورت فقدان دارائیهای کافی، برای ارائه حمایتهای مکتسبه مشارکت کنندگان، در یک برنامه

^۱ - Joint -and- survivor annuity

پایان یافته حمایت مشخص به ایجاد شرکت تضمین حمایت مستمری (PBGC)^{۱۰} مبادرت کرد. اصلاحات بعدی قانون مذکور، کارفرمای روگردان از مشارکت در یک برنامه مستمری چند کارفرمایی فاقد دارائیهای کافی برای پرداخت همه حمایتهای محرز مشارکت کنندگان را ملزم می سازند تا با سهم متناسب به پرداخت بدهی حمایتهای محرز برنامه فاقد وجوه لازم کمک کنند.

۲-۲- برنامه های حمایت از سلامت Health benefit plans

قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان، کارفرما را ملزم نمی سازد تا به تدارک بیمه سلامت کارکنان و یا بازنشستگان خود بپردازد بلکه در صورت انتخاب یک برنامه حمایت از سلامت از طرف کارفرما چگونگی عملکرد برنامه مذکور را ساماندهی می کند .

در زمینه برنامه های حمایت از سلامت ، اصلاحات متعدد مهمی بشرح زیر در قانون یاد شده صورت گرفته اند:

* قانون یکپارچه سازی بودجه چند منظوره مصوب سال ۱۹۸۵ برای برخی از کارکنان و افراد ذینفع این حق را در نظر می گیرد تا برای مدتی محدود پس از رویدادهایی بخصوص مانند از دست دادن کار، پوشش خود را در یک برنامه حمایت از سلامت ادامه دهند.

* قانون مسئولیت پذیری و قابلیت انتقال بیمه سلامت مصوب سال ۱۹۹۶^{۱۱} یک برنامه حمایت از سلامت را از عدم پوشش وضعیت گذشته پزشکی کارمند در برخی شرایط منع می کند و همینطور برنامه های حمایت

^{۱۰} - Pension Benefit Guaranty Corporation

^{۱۱} -HIPAA

از سلامت را از اعمال تبعیضاتی چند براساس چگونگی وضعیت سلامت ،

اطلاعات موروثی و یا از کارافتادگی باز می دارد.

سایر اصلاحات مربوط به قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان عبارتند از قانون

حفظ سلامت مادران و نوزادان^{۱۲}، قانون تعادل سلامت روانی^{۱۳} و قانون مربوط به

سرطان و سلامت در زنان^{۱۴}.

در طی سالهای دهه ۱۹۹۰ و ۲۰۰۰ بسیاری از کارفرمایانی که پوشش سلامت

مادام‌العمر به بازنشستگان خود ارائه می کردند حمایت‌های مذکور را محدود و یا حذف

کرده اند.

قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان به تامین پوشش‌های درمانی تعهد شده

کارکنان در زمان دریافت حمایت‌های مستمری نمی پردازد. کارکنان و بازنشستگانی

که تحت پوشش تعهد سلامت مادام‌العمر قرار داشته اند می توانند بایبگرد کارفرمای

ذیربط بخاطر نقض قرارداد و یا با به چالش کشیدن حق برنامه حمایت از سلامت

در مورد تغییر اسناد برنامه خود و حذف حمایت‌های مورد تعهد، اینگونه تعهدات رابه

مرحله اجرا در آورند.

۳- چگونگی برقراری مستمری : Pension Vesting

پیش از تصویب قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان ، برخی از برنامه های حمایت

مستمری مشخص (DB) پیش از ارائه حمایت به یک کارمند، احراز دهها سال خدمت را

ضروری می دانستند. عدم ارائه هرگونه حمایت به کارمندی که صرفنظر از مدت خدمت،

^{۱۲} - Newborns and Mothers Health Protection Act.

^{۱۳} - Mental Health Parity Act.

^{۱۴} - Womens Health and Cancer Rights Act.

کار خود را پیش از سن بازنشستگی (۶۵ و شاید ۵۵ سال) رها می کرد دریک برنامه موردی غیر عادی بشمار نمی رفت .

از سال ۲۰۰۷ ، حمایت های کارکنان دریک برنامه حمایت مشخص (DB) باید پس از پنج سال ویادرجاچوب یک جدول درجه بندی شده هفت ساله به میزان ۱۰۰٪ ارائه شوند (۲۰٪ در سال به ازاء هر سال خدمت که از سال سوم شروع وبا ۱۰۰٪ پس از هفت سال به پایان می رسد) .

بموجب قانون حفظ مستمری مصوب سال ۲۰۰۶^{۱۵} ، حق بیمه های پرداختی کارفرما به یک برنامه حق بیمه مشخص (DC) پس از سال ۲۰۰۶ باید پس از سه سال ویادرجاچوب یک جدول احراز درجه بندی شده شش ساله به میزان ۱۰۰٪ احراز شوند . (۲۲٪ در سال به ازای هر سال خدمت که از سال دوم خدمت شروع وبا ۱۰۰٪ پس از شش سال به پایان می رسد) در مورد حق بیمه های پرداختی کارفرما در پیش از سال ۲۰۰۷ ، مقررات متفاوتی بمرحله اجرا درمی آیند. حق بیمه های کارمند همواره به میزان ۱۰۰٪ احراز می شوند.

۴- تامین وجوه مستمری : Pension funding

بموجب قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان ، حداقلی از شرایط تامین وجوه لازم برای یک برنامه حمایت مشخص (DB) تعیین گردیده است . برنامه های حق بیمه مشخص (DC) بواسطه ماهیتشان همواره بطور کامل تامین وجوه می شوند ، حتی اگر کارمند هنوز تحت پوشش حق بیمه های ، کارفرما قرار نداشته باشد.

پیش از تصویب قانون حفظ مستمری (PPA) ، یک برنامه حمایت مشخص (DB) یک «حساب استاندارد تامین وجوه لازم»^{۱۶} رانگهداری می کرد که سالیانه به ازاء هزینه حمایتها در طی

^{۱۵} - The Pension Protection Act.

^{۱۶} - Funding standard account

سال بدهکار و به ازاء حق بیمه های کارفرما بستانکار می شد. افزایش بدهیهای برنامه مذکور بواسطه ارتقاء حمایت، تغییر فرضیات حسابهای احتمالی و هرگونه دلیل دیگر در هزینه حساب یاد شده به ثبت رسیده و کاهش بدهیهای آن برنامه نیز به بخش بستانکار حساب مذکور انتقال می یافت. در هر سال، برای حفظ حساب استاندارد تامین وجوه لازم از نزول به زیر صفر دلار در پایان سال، کارفرما ملزم بود تا مبلغ لازم را پرداخت کند.

در سال ۲۰۰۸، هنگامیکه مقررات تامین وجوه قانون حفظ مستمری بمورد اجرا گذاشته می شود، برنامه های مستمری تک کارفرمایی دیگر به نگهداری حسابهای استاندارد تامین وجوه لازم مبادرت نخواهند کرد. تنها شرط تامین وجوه لازم در قانون یاد شده آن است که یک برنامه باید کاملاً تامین وجه شود (یعنی دارائیهای آن باید مساوی و یا بیشتر از بدهیهای آن باشد) اگر برنامه ای کاملاً تامین وجه شده باشد (Fully-funded) حداقل حق بیمه لازم، همان هزینه حمایتی مکتسبه در طی سال می باشد و چنانچه برنامه ای کاملاً تامین وجه شده نباشد، حق بیمه باید شامل مبلغ لازم برای استهلاک تفاوت بین بدهیها و دارائیهای آن در ظرف مدت هفت سال باشد مقررات شدیدتری بنام «وضعیت در معرض خطر»^{۱۷} در مورد به برنامه های فاقد وجوه لازم اعمال می شوند.

قانون حفظ مستمری برای برنامه های مستمری چند کارفرمایی شرایط متفاوتی برای تامین وجوه لازم دارد و اکثر مقررات پیش از تصویب قانون مذکور از جمله حساب استاندارد تامین وجوه لازم را حفظ می کند. بموجب قانون یاد شده، افزایش و کاهش در بدهیهای برنامه های مذکور مستهلک خواهند شد اما مدت استهلاک افزایش مستمری

^{۱۷} - at-risk status

پس از سال ۲۰۰۷ کوتاه خواهد بود. همانند برنامه های تک کارفرمایی، برنامه های مستمری چند کارفرمایی بشدت فاقد وجوه لازم، دستخوش تنگناهایی قرار می گیرند. این تنگناها که ممکن است توان برنامه را برای ارتقای حمایتها محدود کنند و یا برنامه رابه کاهش حمایتهای کارکنان و ادار سازند بسته به اینکه آیا تامین وجوه لازم یک برنامه مستمری «درخطر»، «جداً درخطر» و یا «بحرانی» نامیده می شود تفاوت می کنند. هرچه وضعیت تامین وجوه لازم وخیم تر گردد، تنگناهای همراه با آن نیز شدت بیشتری خواهند یافت.

۵- تقدم قانون تامین درآمد بازنگری کارکنان (ERISA) بر قوانین ایالتی

بخش ۵۱۴ قانون مذکور بر همه قوانین ایالتی که به هر برنامه حمایت از کارمند مربوط می شوند به جز چنداستثنا حق تقدم دارد. مهمترین موارد استثنایی - آن دسته از قوانین ایالتی که علیرغم ارتباط با یک برنامه حمایت از کارمند پابرجای میمانند - عبارتند از قوانین بیمه، بانکداری و یا اوراق بهادار ایالتی، قوانین جزائی رایج مورد عمل و دستورات روابط داخلی که شرایط مقررات قانون تامین درآمد بازنگری کارکنان (ERISA) را دارا می باشند.

یک محدودیت بزرگ که در بیمه استثنا محسوب می شود بنام «شرط مجوز دهنده»^{۱۸} اعمال می شود که تصریح می کند قانون بیمه ایالتی نمی تواند در آن نوع از برنامه های حمایتی به اجرا درآید که وجوه آن توسط کارفرما تامین شده باشد. دیوان عالی محدودیت دیگری ایجاد کرده است که در آن حتی یک قانون ناظر بر بیمه نمی تواند

^{۱۸} - Deemer Clause

در یک برنامه حمایت از کارمند، رقمی جبرانی به یک مشارکت کننده و یا فرد ذینفع اضافه کند که قانون تامین درآمد بازنگری کارکنان آن رابه وضوح پیش بینی نکرده است.

۶- حفظ حقوق بر خورداری کارمند از حمایت (فصل اول قانون ERISA)

فصل اول قانون، حقوق کارکنان نسبت به حمایت‌هایشان را حفظ می کند. موارد زیر چند نمونه از راه‌هایی هستند که این فصل از طریق آنها به هدف مذکور دست می یابد.

- چکیده ای از برنامه باید برای مشارکت کنندگان تهیه شود.
- کارفرمایان ملزم هستند اطلاعات مربوط به برنامه رابه وزارت کار گزارش کنند و در صورت درخواست مشارکت کنندگان گزارش یادشده را در اختیار آنها بگذارند. این اطلاعات بر روی فرم ۵۵۰۰^{۱۹} گزارش می شوند که برای بررسی عموم در دسترس قرار دارد و ممکن است در وب سایت‌هایی مانند free ERISA.COM و Free ۵۵۰۰.com مشاهده شوند.
- در صورت درخواست مشارکت کننده، کارفرما باید حساب حمایت‌های متعلقه و احراز شده او را در اختیارش قرار دهد.
- کارفرمایان در قبال مشارکت کنندگان و برنامه دارای مسئولیت امانی هستند.
- انجام دادوستدهای خاص بین کارفرما و برنامه ممنوع است.
- یک برنامه مستمری از سرمایه گذاری بیش از ۱۰٪ دارائی‌هایش در اوراق بهادار کارفرما منع می شود

فصل اول همینطور شامل مقررات تامین وجوه لازم و برقراری مستمری به شرحی است که قبلاً گفته شد .

^{۱۹} - Form ۵۵۰۰ فرم‌های دولتی مخصوص، حاوی خلاصه ای از گزارش مالی سالانه که مدیر طرح بازنگری موظف است پرونده‌ای برای آن در وزارت کار تشکیل دهد .

۷- مواد الحاقی به قانون مالیات بر درآمد فدرال در ارتباط با برنامه های بازنشستگی (فصل

دوم قانون ERISA)

این فصل، قانون مالیات بر درآمد فدرال را اصلاح کرد و تغییرات شامل موارد زیر می‌شوند:

- الحاق مقررات گوناگون برای یک برنامه مستمری بمنظور برخورداری از امتیازات

مالیاتی «واجد شرایط»، از جمله:

* برنامه باید گزینه ارائه یک مستمری مشترک و بازمانده را به بازنشستگان پیشنهاد کند.

* حمایت‌های مقرر در برنامه نمی‌توانند به نفع مسئولان و کارکنان برخوردار از حقوق زیاد تفاوت داشته باشند.

* برنامه‌ها تابع مقررات تامین وجوه لازم و برقراری مستمری به شرح فوق می‌باشند.

- لحاظ یک مرز حداکثر در مورد حمایت سالیانه ای (annual benefit) که ممکن است از محل یک برنامه واجد شرایط حمایت مستمری مشخص (qualified defined benefit) پرداخت گردد و مبلغ سالیانه ای (حق بیمه) که ممکن است به یک برنامه واجد شرایط حق بیمه مشخص پرداخت شود.

- ایجاد حسابهای انفرادی بازنشستگی (IRAs)

- تجدید نظر در مقررات مربوط به حداکثر کاهش مالیاتی مجاز به منظور کمک به یک برنامه مستمری

- تحمیل یک مالیات غیر مستقیم در صورت کوتاهی کارفرما در انجام مشارکت در یک برنامه مستمری و یا انجام دادوستدهایی که از طرف قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان در برنامه های بازنشستگی ممنوع است .

۸- قلمرو قضایی، مدیریت، اجرا، کارگروه مستمری مشترک و غیره (فصل سوم قانون ERISA)

این فصل شیوه های هماهنگی بین وزارتخانه های کار و خزانه داری را برای اجرای قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان بطور خلاصه مطرح می کند .

این فصل همینطور هیأت مشترک مربوط به انتخاب متخصصان حسابهای احتمالی مورد تائید ((Enrolled actuary را به وجود آورده که به متخصصان مذکور اجازه می دهد تا وظائف متنوع حسابهای احتمالی مورد نیاز برنامه های مستمری را طبق قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان به انجام رسانند . هیأت مشترک مذکور برانجام دوامتحان مربوط به انتخاب متخصصان حسابهای احتمالی مورد تائید نظارت می کند . پس از آنکه فرد این دوامتحان را با موفقیت گذرانید و تجربه حرفه ای ذیربط را به قدر کافی کسب کرد یک متخصص حسابهای احتمالی مورد تائید (EA) محسوب می شود .

۹- بیمه توقف برنامه (فصل چهارم قانون ERISA)

این فصل برای تضمین پرداخت حمایتهای مشارکت کنندگان در برنامه های متوقف شده فاقد وجوه لازم، شرکت تضمین حمایت مستمری (PBGC) را ایجاد کرد. این فصل همینطور به توصیف شیوه هایی می پردازد که یک برنامه مستمری باید برای پایان دادن به کار خود به آنها عمل کند.

۹-۱- برنامه های تک کارفرمایی**۹-۱-۱- توقف استاندارد**

چنانچه دارائیهای یک برنامه تک کارفرمایی برابر و یا بیشتر از بدهیهای آن باشد کارفرما می تواند در چارچوب یک توقف استاندارد برنامه یاد شده را متوقف سازد. اگر دارائیهای از بدهیها کمتر باشد، کارفرما باید به منظور تامین کامل وجوه لازم مبلغ مورد نیاز را پرداخت کند. یک توقف استاندارد گاهی اوقات به عنوان یک توقف داوطلبانه نامیده می شود زیرا کارفرما فرآیند توقف برنامه را انتخاب کرده است.

در یک توقف استاندارد، همه حمایتهای متعلقه در برنامه مذکور ۱۰۰٪ اعطا می شوند. این برنامه باید قراردادهای مستمری سالیانه همه مشارکت کنندگان را خریداری کند. در صورت امکان پرداخت ارقام یک جا بوسیله برنامه یاد شده، انتخاب پرداخت یک رقم یک جا و یا یک مستمری سالیانه به کارکنان می تواند پیشنهاد شود.

اگر پس از انجام یک توقف استاندارد هرگونه دارایی در برنامه مانده باشد مقررات برنامه رسیدگی به آن را کنترل می کند.

در برخی از برنامه ها، دارائیهای مازاد به کارفرما اعاده می شوند و در سایر برنامه ها اینگونه دارائیهای باید برای افزایش حمایتهای مشارکت کنندگان به مصرف برسند.

۲-۱-۹- توقف بدلیل مضیقه مالی

چنانچه کارفرما به شرکت تضمین حمایت مستمری (PBCC) موارد زیر را ثابت کند می تواند بعنوان توقف بدلیل مضیقه مالی به برنامه تک فرمایی پایان دهد :

* کارفرما به جهت ورشکستگی بانحلال روبرو است .

* هزینه های ادامه برنامه ناکامی فعالیت تجاری را موجب خواهند

شد

* هزینه های ادامه برنامه صرفاً به دلیل کاهش تعداد کارگران کارفرما بطور منطقی کمرشکن شده باشند.

اگر شرکت تضمین حمایت مستمری یک توقف به دلیل مضیقه مالی را جایز بداند بدهیهای برنامه محاسبه و بدارائیهای آن مقایسه می شوند. بسته به تفاوت این دو رقم ، فرآیند توقف ممکن است به عنوان یک توقف استاندارد و یا یک توقف به صلاحدید شرکت تضمین حمایت مستمری تلقی گردد.

۳-۱-۹- توقف به صلاحدید شرکت تضمین حمایت مستمری

شرکت تضمین حمایت مستمری در صورت تشخیص موارد زیر می تواند اقدامات مربوط به توقف یک برنامه تک کارفرمایی را آغاز کند:

* کارفرما حداقل حق بیمه های لازم را برای برنامه مذکور پرداخت

نکرده باشد.

* برنامه قادر نیست تادرنهنگام سررسید حمایتها آنها پرداخت کند .

* در صورتیکه شرکت تضمین حمایت مستمری برنامه را متوقف نکند انتظار می‌رود که هزینه این شرکت در بلند مدت بطور غیر منطقی افزایش پیدا کند.

فرآیند توقف برنامه توسط شرکت مذکور گاهی اوقات توقف غیر ارادی نامیده می‌شود.

حمایتهای پرداختی از طرف شرکت نامبرده (PBGC) پس از توقف یک برنامه ممکن است از میزان حمایت‌های مورد تعهد کارفرما کمتری باشد.

۲-۹- برنامه چند کارفرمایی

یک برنامه چند کارفرمایی ممکن است به یکی از سه روش زیر متوقف شود:

* ممکن است برنامه بنحوی اصلاح گردد که مشارکت کنندگان در آن هیچ گونه اعتباری به ازاء خدمت در آینده دریافت نکنند.

* ممکن است تمام کارفرمایان مشارکت کننده از برنامه دست کشیده و یا انجام کمک به آن را متوقف کنند.

* ممکن است برنامه به یک برنامه حق بیمه مشخص (DC) تبدیل شود.

۱۰- وضعیت حقوقی و ورشکستگی خارج از قانون تامین درآمد بازنگری کارکنان

در سال ۲۰۰۵، قانون عمومی بامعاف کردن اکثر برنامه های متشکله بازنگری حتی برنامه های خارج از قانون تامین درآمد بازنگری کارکنان، قانون ورشکستگی را اصلاح و به اینگونه برنامه ها به عنوان مایملک معاف مورد ادعای یک بدهکار مدعی ورشکستگی، طبق قانون ورشکستگی ایالات متحده وضعیت حقوقی محفوظی اعطا نمود.

امروزه اکثر برنامه های مستمری از چنین حمایتی برخوردارند زیرا یک بند از قانون تامین درآمد بازنشستگی کارکنان باعنوان بند عدم واگذاری مالکیت به غیر به این مستمریها همانند یک نهاد امانی (Spendthrift trust)، حمایت مذکور را اعطا می کند. تنها عرصه های باقیمانده فاقد حمایت عبارتند از برنامه ساده حساب انفرادی بازنشستگی^{۲۰} (Simple IRA) و برنامه مستمری ساده کارکنان برمبنای حسابهای انفرادی بازنشستگی^{۲۱} (SEP IRA). کارکرد برنامه مذکور مشابه یک نهاد امانی خود سامان است که برای عدم محافظت از آن یک دلیل منطقی است. اما بسیاری از برنامه ریزان مالی استدلال می کنند که انتقال مستقیم برنامه مستمری ساده (sep IRA) به حساب انفرادی بازنشستگی (IRA)، به وجوه برنامه های این نوع مستمری نیز وضعیت حقوقی محفوظی اعطا می کند.

^{۲۰} و ^{۲۱} - رجوع کنید به بخش حسابهای انفرادی بازنشستگی

منابع

۱. جواهری ، حسین ، تحولات در نظام تأمین و رفاه اجتماعی ایالات متحده امریکا ، فصلنامه تأمین اجتماعی ، شماره ۵، مؤسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی
۲. فرزین پور ، پگاه ، انجمن بین المللی تأمین اجتماعی (ایسا) و گزارش های آن درباره اصلاحات صورت گرفته در کشورهای منتخب ، فصلنامه تأمین اجتماعی ، شماره ۱۸، مؤسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی
۳. Wikipedia , the free encyclopedia , 2007 , **Retirement plans in the United States**
۴. Wikipedia , the free encyclopedia , 2007 , **Individual retirement account**
۵. Wikipedia , the free encyclopedia , 2007 , **Employee retirement income security act**
۶. Wikipedia , the free encyclopedia , 2007 , **401k**
۷. Social security worldwide (SSW) / ISSA , 2005 , **ISSA/IOPS/OECD Complementary and Private Pensions**