

Austin Wang, CFP® / EA | RMD / 退休强制提款检查清单

RMD 退休强制提款检查清单

73 岁前后,别让强制提款多缴冤枉税与罚款

配合视频/文章使用:如果你或配偶已接近或超过 73 岁,请用这份清单逐条核对 RMD 安排——避免漏取被罚(最高 25%),也避免不必要的多缴税。适合有税前退休账户、即将或已经退休的家庭。

先填几个基本信息

基本信息	请填写
本人 / 配偶年龄	_____ / _____
本人出生年份(定 RMD 起始年龄)	_____
税前退休账户合计余额(去年底)	\$_____
账户类型(IRA / 401k / 403b / 其他)	_____
是否仍在工作	☐ 是 ☐ 否

重要提醒:RMD 不是「到时候银行会提醒你」的事。起始年龄、计算基数、多个账户能否合并取、继承账户的 10 年清空规则……这几件事叠在一起,处理不好往往是一笔本可避免的税和罚款。

一、RMD 的 7 个关键节点

1. 起始年龄:73 还是 75?

- ☐ 1951-1959 年出生:73 岁开始;1960 年及以后:75 岁开始(SECURE 2.0)
- ☐ 首笔可延到次年 4 月 1 日,但会和第二年 RMD 挤在同一年,可能推高税率

2. 第一笔 RMD 的「双重提款」陷阱

- ☐ 若把首年 RMD 拖到次年 4/1, 当年就要取两笔, 应税收入叠高、易触发 IRMAA
- ☐ 多数情况下建议当年(12/31 前)就取, 平滑税率

3. 计算方式: 去年底余额 ÷ 寿命因子

- ☐ 用去年 12/31 账户余额 ÷ IRS Uniform Lifetime Table 对应因子
- ☐ 配偶比你小 10 岁以上且为唯一受益人, 可用另一张表(通常可少取)

4. 多个账户能不能合并取?

- ☐ 多个 IRA 可加总后从任一个 IRA 取; 多个 403b 之间也可
- ☐ 但 401k 必须各自单独取, 不能和 IRA 混算——这一步最容易出错

5. 漏取 / 少取的罚款

- ☐ 未按时取足, 差额罚 25%(及时补正并申报可降到 10%)
- ☐ 罚款可申请豁免, 但要正确填表说明合理原因

6. Roth 账户的差别

- ☐ Roth IRA 本人生前无 RMD; Roth 401k 从 2024 年起也取消了在世 RMD
- ☐ 但「继承」来的 Roth 仍受 10 年清空规则约束

7. QCD: 用 RMD 做慈善、还能抵税

- ☐ 70½ 岁起可用合格慈善捐赠(QCD)直接从 IRA 捐出
- ☐ 这笔金额可抵 RMD 且不计入应税收入——有捐赠习惯的家庭常被漏用

二、RMD 风险筛选

请勾选符合你情况的项目。勾选越多, 越说明需要一次系统的 RMD 与提款规划。

- ☐ 我或配偶已满 73 岁, 但还没开始取 RMD
- ☐ 我有多个退休账户(IRA + 401k), 不确定该怎么合并计算
- ☐ 我今年第一次要取 RMD, 不确定要不要拖到明年 4/1
- ☐ 我担心 RMD 把我推进更高税率, 或触发 Medicare IRMAA 附加费
- ☐ 我继承了长辈的 IRA / 401k, 不清楚 10 年清空规则怎么算
- ☐ 我有慈善捐赠的习惯, 但从没用过 QCD
- ☐ 我从没系统规划过提款顺序, 只是到点才取

简单判断:勾选 0-2 项——基础核对即可,每年确认账户状态。勾选 3-4 项——建议做一次 RMD 与提款顺序体检。勾选 5 项以上——通常需要把 RMD、Roth 转换、IRMAA 与继承规则整合规划。

你可以先准备这些资料

资料类别	需要准备什么
账户资料	各税前账户去年 12/31 余额;账户类型清单(IRA / 401k / 403b)
年龄与受益人	本人/配偶出生年份;各账户受益人设置截图
税务资料	最近一年个人税表;今年预计各类收入明细
特殊情况	是否有继承账户;是否有慈善捐赠计划

咨询前自测:三个最关键的问题

问题 1:你今年(或明年)第一笔 RMD 大概是多少?打算什么时候取?

我的答案:_____

问题 2:你的税前账户还会持续增长吗?未来几年 RMD 会不会越来越大、把税率顶高?

我的答案:_____

问题 3:你名下有没有 401k 需要单独取、或有继承账户受 10 年规则约束?

我的答案:_____

预约 30 分钟免费和我聊

把这份清单填好,我们一起把你的节奏理清楚。

austinwangfp.com/contact
WeChat: Austinfo | info@austinfo.us

Website	WeChat	Email	预约咨询
austinwangfp.com	Austinfo	info@austinfo.us	austinwangfp.com/contact

免责声明:本文件仅用于教育与初步筛查,不构成个人化税务、法律、投资或保险建议。具体安排应结合你的税表、账户类型、州税、家庭结构与目标综合判断;执行前请与合格税务、法律或财务专业人士确认。规则可能更新,请以执行年度的 IRS 及相关官方文件为准。