

401(k) Emeklilik Planları Nedir?

Çalışma Kağıdı

401(k), vergi öncesi dolar katkısının yapıldığı, işverenin genellikle eşleştiği ve kazançların emeklilik çekişine kadar vergi ertelenerek büyüdüğü işveren destekli bir emeklilik planıdır.

Sorular

1. 401(k) katkısı hangi vergiyi azaltır?

- A) Satış vergisi
- B) Emlak vergisi
- C) Maaş/gelir vergisi
- D) Sermaye kazancı vergisi

2. 401(k)'de işveren eşleşmesi...

- A) Katkınızı azaltır
- B) Bakiyenize eklenir
- C) Sizin eşleştirilmesi gerekir
- D) Nadirdir

3. 401(k)'den 45 yaşında çekim tipik olarak şu sonucu doğurur...

- A) Ceza yok
- B) %10 ceza + gelir vergisi
- C) Vergi kredisi
- D) Çifte eşleşme

4. Zorunlu Minimum Dağıtımlar (RMD) yaşta başlar...

- A) 59½
- B) 62
- C) 65
- D) 73

5. Yıllık 60.000\$ kazanıyorsunuz ve %5 katkı yapıyorsunuz. İşveren %100 eşleşme ve maks. %3 oranında. İşveren ne kadar ekler?

6. 60 yaşındayken 401(k) bakiyeniz 150.000\$. 10.000\$ çekiyorsunuz. Ceza var mı?

7. 73 yaşında 401(k) bakiyeniz 500.000\$. IRS tablosundaki yaşam beklentisi faktörü 26,5. RMD kaç?

8. Tanımla: 401(k) nedir?

9. Tanımla: 401(k) parası katkı sırasında vergilendirilir mi?

10. Tanımla: 2024 katkı limiti nedir?

Cevap Anahtarı

1. C) Maaş/gelir vergisi — Geleneksel 401(k) katkıları vergi öncesidir, vergilendirilebilir geliri ve maaş vergilerini azaltır.
2. B) Bakiyenize eklenir — İşveren eşleşmesi hesabınıza eklenen bedava paradır.
3. B) %10 ceza + gelir vergisi — Erken çekim (59½ öncesi) nadir istisnalar dışında %10 ceza + gelir vergisine tabidir.
4. D) 73 — 2023 itibariyle RMD'ler 73 yaşında başlar (önceden 72).
5. Sizin katkı: $\%5 \times 60.000\text{₺} = 3.000\text{₺}$ İşveren eşleşmesi (ilk %3'ün %100'ü): $\%3 \times 60.000\text{₺} = 1.800\text{₺}$ Yıllık toplam: $3.000\text{₺} + 1.800\text{₺} = 4.800\text{₺}$
6. 59½ kuralında altındasınız. Standart kurallar: erken çekim cezası = %10 + gelir vergisi. Ceza = $\%10 \times 10.000\text{₺} = 1.000\text{₺}$ (artı 10.000₺'nin gelir vergisi)
7. Zorunlu Minimum Dağıtım = Bakiye / Yaşam beklentisi faktörü RMD = $500.000\text{₺} / 26,5 = 18.868,37\text{₺}$
8. Vergi öncesi dolar katkısı yapabileceğiniz ve işverenin eşleştirebileceği işveren destekli emeklilik planı.
9. Hayır — geleneksel 401(k) katkıları vergi öncesidir, bugünkü vergilendirilebilir geliri azaltır.
10. 50 yaş altında 23.500₺, 50+ yaş için 30.500₺ (ek katkı).

Bounlu

Tüm kartlar, adım adım çözümler ve AI hoca desteği Notek uygulamasında.
Sınav tarihlerini Promy otomatik hatırlatıcıya çevirir.