

IRA Nedir?

Çalışma Kağıdı

IRA, vergi avantajlarına sahip bireysel emeklilik hesabıdır. Geleneksel IRA'lar vergi indirilebilir katkılar sunar; Roth IRA'lar vergisiz çekimler sunar. Her ikisinin de yıllık katkı limitleri vardır.

Sorular

1. Geleneksel IRA katkıları...

- A) Daima vergi indirilebilir
- B) Asla vergi indirilebilir değil
- C) 401(k)'niz yoksa vergi indirilebilir
- D) Gelire dayalı vergi indirilebilir

2. 60 yaşında Roth IRA çekişi (nitelikli)...

- A) Tamamen vergilendirilir
- B) Kısmen vergilendirilir
- C) Vergisiz
- D) % 10 ceza uygulanır

3. Hangi IRA'nın gelir limitleri var?

- A) Sadece Geleneksel
- B) Sadece Roth
- C) Her ikisi
- D) Hiçbiri

4. Yaşamınız boyunca Roth IRA'da RMD?

- A) Evet, 73'te
- B) Evet, 59½'de
- C) Hayır
- D) Evet, ama sadece çalışıyorsanız

5. 70.000\$ kazanıyorsunuz ve Geleneksel IRA'ya 7.000\$ katkı yapıyorsunuz. %24 vergi diliminde kaç vergi tasarrufu yaparsınız?

6. 60 yaşında Roth IRA'nız 200.000\$'ye ulaştı (50.000\$ katkılarından geldi). 30.000\$ çekiyorsunuz. Vergi var mı?

7. 75 yaşında 500.000\$ Geleneksel IRA'nız var. IRS faktörünüz 24,5. RMD'niz kaç?

8. Tanımla: IRA nedir?

9. Tanımla: Geleneksel ve Roth IRA farkı nedir?

10. Tanımla: IRA açabilen kimdir?

Cevap Anahtarı

1. D) Gelire dayalı vergi indirilebilir — Geleneksel IRA indirilebilirliği, 401(k) plan'ınız varsa gelire dayalı azalır.
2. C) Vergisiz — Nitelikli Roth çekişleri (59½+, 5 yıl kuralı) vergisizdir.
3. B) Sadece Roth — Roth IRA gelir limitlerine tabidir. Yüksek kazananlar doğrudan Roth'a katkı yapamaz (ama 'arka kapı' stratejisi kullanabilir).
4. C) Hayır — Roth IRA'lar hesap sahibinin yaşamı boyunca RMD gerektirmez.
5. Vergi indirimi = $7.000\text{₺} \times \%24 = 1.680\text{₺}$ vergi tasarrufu
6. Roth katkıları anytime vergisiz çekilebilir. Sadece katkı çekiliyorsa: 0₺ vergi. 59½ öncesi kazanç çekiliyorsa: kazançlar vergiye tabi + %10 ceza.
7. $RMD = 500.000\text{₺} / 24,5 = 20.408,16\text{₺}$
8. Bireysel Emeklilik Hesabı — kontrol ettiğiniz vergi avantajlı emeklilik tasarrufu hesabı.
9. Geleneksel: katkılar şimdi indir, çekişte vergi öde. Roth: şimdi vergi öde, çekilişte vergisiz.
10. Kazanç geliri olanı. Katkı yapabilmek için kazanç geliri zorunlu.

Bounlu

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