

## KHẤU LƯU TỪ LƯƠNG HƯU, NIÊN KIM VÀ MỘT SỐ KHOẢN THU NHẬP HOÃN LẠI KHÁC

### KHOẢN THANH TOÁN CHỊU THUẾ

Các khoản lương hưu, niên kim và thu nhập hoãn lại khác được mô tả trong mục 3405 của [Internal Revenue Code](http://law.cornell.edu/uscode/text) (law.cornell.edu/uscode/text) được coi là tiền lương và phải chịu khấu lưu Thuế Thu Nhập Cá Nhân (PIT). Tuy nhiên, người thụ hưởng/người nhận thanh toán có thể chọn **không** khấu lưu thuế PIT.

### Khoản Thanh Toán Cho Người Cư Trú Ngoài Tiểu Bang

Theo luật liên bang, các tiểu bang không được đánh thuế thu nhập hưu trí của cá nhân không cư trú từ sau ngày 31 tháng 12 năm 1995. Do đó, người nhận lương hưu cư trú bên ngoài California sẽ không cần khấu lưu thuế thu nhập California.

Bên chi trả có thể xác định tiểu bang cư trú của người thụ hưởng dựa vào địa chỉ gần nhất của người thụ hưởng được lưu trong hồ sơ kinh doanh của bên chi trả.

### THÔNG BÁO KHẤU LƯU

Bên chi trả phải thông báo cho mỗi người thụ hưởng về các quyền sau đây, không sớm hơn sáu tháng trước khi thực hiện khoản thanh toán đầu tiên và không muộn hơn thời điểm thực hiện khoản thanh toán đầu tiên:

- Quyền chọn không khấu lưu áp dụng cho bất kỳ khoản thanh toán hoặc phân phối nào và cách thức thực hiện lựa chọn đó.
- Quyền thay đổi hoặc hủy bỏ lựa chọn và thời điểm lựa chọn đó có hiệu lực.

Việc lựa chọn và thay đổi hoặc hủy bỏ lựa chọn có hiệu lực đối với các khoản thanh toán được thực hiện sau hơn 30 ngày kể từ khi bên chi trả nhận được thông báo lựa chọn hoặc hủy bỏ, trừ khi bên chi trả chọn áp dụng một ngày hiệu lực sớm hơn. Đối với các khoản thanh toán không định kỳ, người thụ hưởng có thể thực hiện hoặc hủy bỏ lựa chọn vào bất kỳ thời điểm nào trước khi phân phối khoản thanh toán.

### Các Lựa Chọn Khấu Lưu

Người thụ hưởng có thể chỉ định số lượng khoản khấu lưu trợ cấp, quyết định số tiền cần khấu lưu, hoặc chọn không khấu lưu đối với các khoản thanh toán định kỳ hoặc không định kỳ (bao gồm thanh toán một lần). Để thực hiện điều này, người thụ hưởng cần nộp cho bên chi trả [Withholding Certificate for Pension or Annuity Payments \(DE 4P\) \(PDF\)](http://edd.ca.gov/pdf_pub_ctr/de4p.pdf) (edd.ca.gov/pdf\_pub\_ctr/de4p.pdf) hoặc [federal Form W-4P](http://irs.gov) (irs.gov) hoặc một biểu mẫu thay thế do bên chi trả cung cấp. Lựa chọn này sẽ có hiệu lực cho đến khi người thụ hưởng hủy bỏ hoặc thay đổi bằng cách nộp một biểu mẫu lựa chọn mới. Tuy nhiên, lựa chọn khấu lưu cho các khoản thanh toán không định kỳ được áp dụng cho từng khoản thanh toán, trừ khi bên chi trả quyết định cho phép lựa chọn đó có hiệu lực vĩnh viễn.

Khi phải khấu lưu thuế PIT, bên chi trả có thể tính thuế PIT bằng một trong các phương pháp sau:

- [California Withholding Schedules](http://edd.ca.gov/Payroll_Taxes/Rates_and_Withholding.htm) (edd.ca.gov/Payroll\_Taxes/Rates\_and\_Withholding.htm).
- Theo một số tiền cụ thể do người nhận yêu cầu.
- Mười phần trăm của số thuế khấu lưu liên bang được tính theo mục 3405 của Bộ Luật Thuế Vụ.

Nếu người thụ hưởng chưa nộp biểu mẫu khấu lưu (DE 4P hoặc Biểu Mẫu W-4P) thì bắt buộc phải khấu lưu thuế PIT. Bên chi trả có thể tính thuế PIT bằng một trong các phương pháp sau:

- Sử dụng Bảng Khấu Lưu Thuế California, coi người thụ hưởng là cá nhân đã kết hôn và yêu cầu ba khoản khấu lưu trợ cấp.
- Khấu lưu 10 phần trăm của số thuế khấu lưu liên bang được tính theo mục 3405 của Bộ Luật Thuế Vụ.

Theo lựa chọn của bên chi trả, không bắt buộc khấu lưu đối với bất kỳ khoản phân phối được chỉ định nào nếu số tiền cần khấu trừ và khấu lưu nhỏ hơn \$10.

## Biểu mẫu 1099-R

Vào cuối năm, bên chi trả phải cung cấp cho mỗi cá nhân **Form 1099-R** ([irs.gov](https://www.irs.gov)) thể hiện tổng các khoản thanh toán và số thuế thu nhập đã khấu trừ trong năm.

## Báo Cáo Thuế PIT California Được Khấu Lưu

Bên chi trả có trách nhiệm:

- (a) Nộp *Tờ Khai Đóng Góp Hàng Quý và Báo Cáo Tiền Lương* (DE 9).
- (b) Nộp *Tờ Khai Đóng Góp Hàng Quý và Báo Cáo Tiền Lương (Tiếp Theo)* (DE 9C), liệt kê Số An Sinh Xã Hội (SSN), tên, và số thuế PIT đã khấu trừ của người nhận lương hưu trên biểu mẫu DE 9C mỗi quý. Không báo cáo số tiền thanh toán/phân phối là tổng tiền lương chịu thuế hoặc tiền lương chịu thuế PIT.
- (c) Nộp *Biểu Mẫu Nộp Thuế Tiền Lương* (DE 88) cùng với số thuế PIT đã khấu trừ từ các khoản thanh toán lương hưu. Thời hạn nộp của bên chi trả phụ thuộc vào lịch biểu nộp thuế liên bang và số tiền thuế PIT tích lũy được khấu trừ trong quý. Vui lòng tham khảo [California Employer's Guide \(DE 44\) \(PDF, 2.4 MB\)](#) ([edd.ca.gov/pdf\\_pub\\_ctr/de44.pdf](http://edd.ca.gov/pdf_pub_ctr/de44.pdf)), phần "Yêu Cầu Nộp Thuế California" để xác định xem bên chi trả có cần nộp thuế PIT khấu trừ với tần suất thường xuyên hơn hàng quý hay không. Nếu PIT bị nộp thừa và báo cáo thừa trong một quý, vui lòng tham khảo phần "Chỉnh Sửa Các Khoản Nộp Thuế Tiền Lương" trong biểu mẫu DE 44 để thực hiện các điều chỉnh cần thiết một cách chính xác.

## Các Lựa Chọn Nộp và Thanh Toán

Bên chi trả có thể nộp các biểu mẫu và khoản thanh toán bắt buộc này trực tuyến thông qua **e-Services for Business** ([edd.ca.gov/Payroll\\_Taxes/e-Services\\_for\\_Business.htm](http://edd.ca.gov/Payroll_Taxes/e-Services_for_Business.htm)). Quý vị có thể truy cập Dịch Vụ Điện Tử cho Doanh Nghiệp (e-Services for Business) để ghi danh, xem hướng dẫn và các tài nguyên khác hoặc để biết thêm thông tin.

Bên chi trả cũng có thể sử dụng các **filing and payment options** trực tuyến khác ([edd.ca.gov/Payroll\\_Taxes/File\\_and\\_Pay.htm](http://edd.ca.gov/Payroll_Taxes/File_and_Pay.htm)), bao gồm cả Express Pay.

## Số Tài Khoản Báo Cáo Riêng Biệt

Bên chi trả có thể yêu cầu một số tài khoản thuế tiền lương của chủ lao động riêng biệt để báo cáo thuế PIT California đã khấu trừ từ phần chịu thuế của các khoản lương hưu, niên kim và một số khoản thu nhập hoãn lại khác. Bên chi trả có thể nhận số tài khoản riêng biệt để báo cáo các khoản khấu trừ này bằng cách nộp **Employers Depositing Only Personal Income Tax Withholding Registration and Update Form (DE 1P)** ([edd.ca.gov/Payroll\\_Taxes/Save\\_Time\\_and\\_Register\\_Online.htm](http://edd.ca.gov/Payroll_Taxes/Save_Time_and_Register_Online.htm)) đã điền đầy đủ cho Sở Phát Triển Việc Làm (EDD).

## THÔNG TIN THÊM

Để được hỗ trợ thêm, vui lòng liên lạc với Trung Tâm Hỗ Trợ Người Nộp Thuế theo số 1-888-745-3886 hoặc đến **Employment Tax Office** gần nhất ([edd.ca.gov/Office\\_Locator](http://edd.ca.gov/Office_Locator)) được liệt kê trong biểu mẫu **DE 44 (PDF, 2.4 MB)** ([edd.ca.gov/pdf\\_pub\\_ctr/de44.pdf](http://edd.ca.gov/pdf_pub_ctr/de44.pdf)) hoặc truy cập **EDD website** ([edd.ca.gov](http://edd.ca.gov)).

EDD là một cơ quan tuyển dụng việc làm bình đẳng. Biện pháp hỗ trợ và dịch vụ phụ trợ được cung cấp theo yêu cầu cho người khuyết tật. Để thực hiện yêu cầu dịch vụ, hỗ trợ và/hoặc định dạng thay thế, quý vị hãy gọi tới số 1-888-745-3886 hoặc TTY 1-800-547-9565.

Tờ thông tin này được cung cấp như một dịch vụ công và nhằm mục đích cung cấp hỗ trợ phi kỹ thuật. Mọi nỗ lực đã được thực hiện để cung cấp thông tin phù hợp với các đạo luật, quy tắc cũng như quyết định hành chính và quyết định tòa án phù hợp. Mọi thông tin trái với luật pháp, quy định cũng như các cũng như quyết định hành chính và quyết định tòa án đều không có giá trị ràng buộc đối với Sở Phát Triển Việc Làm (EDD) hoặc người nộp thuế. Mọi thông tin được cung cấp đều không nhằm mục đích tư vấn pháp lý, kế toán, thuế, đầu tư hoặc chuyên môn khác.