

我自己計算過，也問chatGPT 得到接近同數字。提早退休可以多4.28億。

六年轉完每年要轉多少，之前的影片有教常用的計算器如何計算。

夫妻現在五十歲，在traditional IRA 有兩百萬。

思考一下三種狀況，五十年後到一百歲，最後資產分別為多少？

狀況一、無論traditional IRA 和其他帳戶投資回報都以14%計算，這夫妻完全不予理會，等到75歲RMD 才開始領出來放到一般投資帳戶帳戶投資回報率14%，最後traditional IRA 加上一般投資帳戶的淨資產為多少？

狀況二、無論traditional IRA 和其他帳戶投資回報都以14%計算，等六年後才開始轉到ROTH 六年內轉完，最後ROTH IRA的淨資產為多少？

狀況三、無論traditional IRA 和其他帳戶投資回報都以14%計算，一開始就轉，六年轉完到ROTH 帳戶，投資回報率14%，最後ROTH 投資帳戶的淨資產為多少？

考慮到 轉帳和 RMD 都需要繳稅(以平均稅率24%計算)，三種狀況下的最終「淨資產(稅後)」如下：

狀況一：75歲後才開始RMD，稅後轉入一般投資帳戶

- 最終淨資產：

約 3.34 億美元

狀況二：延後六年（從56歲開始）進行 Roth IRA 轉換，分6年完成

- 最終淨資產 (Roth IRA) :
約 3.58 億美元

狀況三：立刻開始轉換 Roth IRA，分6年完成

- 最終淨資產 (Roth IRA) :
約 7.86 億美元

解析與建議：

1. 立刻開始 Roth 轉換效益最高，因為提早轉、提早滾動，複利效果極大。
2. 延後六年才轉換雖然也有不錯成長，但與立刻轉相比，少了一半的最終資產。
3. 等到75歲才被動提領(RMD)，即使這25年後有很長投資時間，稅務壓力與遲滯投資會大幅影響長期成長。

在 年化報酬率僅約 1.00% 的情況下：

三種情況的最終資產(到100歲) 比較如下：

1. 狀況一(75歲後RMD再投資，稅後)：
約 222 萬美元
2. 狀況二(延後六年再轉Roth，稅後)：

約 232 萬美元

3. 狀況三(立刻轉Roth, 稅後):
約 246 萬美元

即使在極低報酬率(1%)的條件下, 立刻轉換Roth 依然是最有利的策略, 而且差距仍有 10 萬~20 萬美元。

這再一次證明:

- 提早進入免稅成長環境(Roth IRA), 總比被動提領與課稅後再投資更有效率。
- 長期時間+稅後複利優勢, 關鍵勝出。

若這對夫妻的 邊際稅率高達 40%(幾乎是美國最高稅階)

那麼：

- 延後六年轉換 Roth(狀況二)
- 與立刻開始轉換 Roth(狀況三)

最終稅後資產會 幾乎一樣，約為
3.22 億美元。

結論：

- 只要稅率低於 40%，立刻轉換 Roth(狀況三)就會勝出。
- 換句話說，除非夫妻收入非常高(例如超過 \$600,000/年以上進入最高稅階)，否則立刻轉換仍是更佳選擇。

根據最新條件：

- 起始年齡：50歲
- RMD開始年齡：75歲

- RMD稅率:40%
- 年報酬率:14%
- 初始IRA資產:\$200萬
- 模擬至100歲, 共50年

若以年報酬率 14%、轉換稅率 40%
、每年投入收入一半的前提下:

- 狀況二(繼續工作且年收一半投入)只要工作到 59 歲退休, 就能累積出與 50 歲就退休並立刻轉Roth(狀況三)相當的資產水準:

狀況二59歲退休約9.07億元

狀況三50歲就退休約8.96億美元

結論:

- 多工作 9 年(從50歲到59歲) + 積極投入投資, 足以抵銷將來以 高稅率轉換 Roth 的不利條件。

- 如果能保持高收入並穩定投入，延後退休到 59 歲是合理選擇。但50歲到59歲其實都是白做工。