企业退休计划咨询表

Business Retirement Plan Inquiry

TEAM RISE

TR-F04

给企业主的退休计划咨询表 · For business owners　用来为您的公司报价 401(k)、利润分享（Profit Sharing）、SEP / SIMPLE IRA、确定给付（Defined Benefit）或现金余额（Cash Balance）计划。所有栏位填完整才能报价；员工名单可以另附 W-2 清单代替第六部分。计划的税务与法律问题，请同时咨询您的会计师或税务律师。

Used to quote a 401(k), profit-sharing, SEP / SIMPLE IRA, defined-benefit or cash-balance plan for your company. We need every field to quote; a W-2 employee list can replace section 6. Please involve your CPA or tax attorney on tax and legal questions.

设立流程 How installation works

1 填写本表
Complete this form
做 DB / Cash Balance 计划的，另附业主连续最高 3 年的薪资

2 出方案
Proposal
收齐资料后约 3–5 个工作日

3 确认与签约
Approve and sign
签服务协议与 IRS SS-4

4 EIN 与信托账户
EIN and trust account
拿到计划 EIN 后开信托账户

5 计划文件包
Plan documents
计划文件、摘要说明（SPD）等

6 员工名册与供款计算
Census and allocation
确认名册，算出每人供款

7 存入供款
Deposit contributions
按计划规定的截止日

8 年度报告与申报
Annual report and filing
每年 Form 5500 等

1 雇主信息 Employer information

公司名称 · Company name

联邦雇主识别号 EIN · Federal EIN

地址 · Address

行业代码（NAICS） · Business code (NAICS)

城市 · City

州 · State

邮编 · ZIP

电话 · Phone

联系人 · Contact person

邮箱 · Email

业务类型 · Type of business

2 组织形式 Form of organisation

公司形式 · Entity type

☐ C 公司 C Corp ☐ S 公司 S Corp ☐ 专业公司 Professional Corp ☐ LLC / LLP / 合伙 Partnership ☐ 独资 Sole proprietor ☐ 非营利 Nonprofit ☐ 其他 Other

会计年度结束日 · Fiscal year-end

公司成立日期 · Date established

员工流动率（高 / 低 / 不稳定） · Turnover (high / low / variable)

3 现有与过往计划 Current and previous plans

目前有 · Currently has

☐ 没有 None ☐ 401(k) ☐ Safe Harbor ☐ 利润分享 Profit Sharing ☐ DB 确定给付 ☐ SEP IRA（自__年） ☐ SIMPLE IRA（自__年） ☐ 其他 Other

今年已供款 · Contributions so far this year

SEP / SIMPLE 起始年份 · SEP / SIMPLE since

过去有过、已终止 · Previously had, now terminated

☐ 401(k) ☐ Safe Harbor ☐ 利润分享 Profit Sharing ☐ DB ☐ SEP IRA ☐ SIMPLE IRA ☐ 其他 Other

终止年份 · Year terminated

4 供款规划 Contribution planning

今年公司净利（估） · Net income, this year (est.)

去年净利 · Net income, last year

前年净利 · Net income, two years ago

业主本人每年想放多少 · Owner wants to contribute for self (per year)

公司总预算（$ 或薪资总额 %） · Total budget ($ or % of payroll)

供款方式偏好 · Preference

☐ 每年可弹性调整 Flexible each year ☐ 可以接受固定供款 Fixed is fine ☐ 只让员工自己存 Employee deferrals only

除业主外，还想多照顾谁（姓名、职位） · Anyone else to favour (name, title)

5 关联企业 Affiliated businesses

业主是否还拥有其他企业？ ☐ 是 Yes ☐ 否 No
Does the owner own any other business?

公司是否使用租赁员工（leased employees）？ ☐ 是 Yes ☐ 否 No
Does the company use leased employees?

本公司是否与其他企业有关联，或是其他企业的分支 / 子公司？ ☐ 是 Yes ☐ 否 No
Is the business affiliated with, or a division of, another business?

若有，请说明关联关系与持股比例 · If so, describe the group and ownership percentages

6 员工名册 Employee census

O = 业主 / 股东 / 合伙人（写持股 %）；R = 业主的配偶、子女、父母或祖父母。薪资：C 公司 / S 公司填 W-2；独资填 Schedule C 净利；合伙 / LLC 填 K-1 自雇收入（Box 14A）。W-2 与 K-1 不能合并计算。

O = owner, shareholder or partner (give %); R = owner's spouse, child, parent or grandparent. Pay: W-2 for C and S corporations; net Schedule C for sole proprietors; K-1 self-employment earnings (box 14A) for partnerships and LLCs. W-2 and K-1 cannot be combined.

#	姓名 Name	O	%	R	性别 Sex	出生日期 DOB	入职日 Hire	离职日 Term	年薪 Annual pay	年工时 Hours
例	*Jane Doe*	*X*	*100*		*F*	*07/04/1975*	*01/01/2012*		*150,000*	*2,000*

7 确认与签名 Attestation and signature

本人确认所提供的资料真实、正确、完整。方案完全依据您提供的资料制作，我们不另行核实；资料有误或遗漏可能导致方案失效。
I confirm the information provided is true, correct and complete. The proposal relies entirely on the data you supply, which we do not independently verify; misstatements or omissions may invalidate it.

授权代表签名 · 职务 Authorised signature · title

日期 Date

授权代表姓名（正楷）Printed name

资料截止日期 Data as of

名词：租赁员工 = 由人力派遣公司雇用、但为本公司工作的人，达到计划的年龄与服务要求（通常 21 岁、1 年、1,000 小时）时要算进名册。关联集团 = 通过共同所有权相关联、在税务上视为一体的多家公司。
Leased employees are employed by a leasing firm but work for you; they count once they meet the plan's age and service rules (commonly 21, one year, 1,000 hours). An affiliated group is two or more businesses under common ownership treated as one for tax purposes.