



為退休做好準備

年滿 70 歲工作者情況說明書

www.ssa.gov

退休情況人各有異

或許您尚未申領 Social Security 退休福利，因為自己仍在工作或尚未準備好「退休」。退休情況不會人人相同，對不同的人可能有不同的含義。希望這份文件能提供作出明智決定的有用相關資訊。

現在該申領已賺取的福利了

您現在即可申領退休福利。因您已年滿 70 歲，即使再延遲申領，福利額也不會額外增加。請馬上造訪 www.ssa.gov/applytoretire (只有英文版) 申領。

Apply Now

www.ssa.gov/applyforbenefits

繼續工作可能會增加福利額

即使已開始領取福利，收入也可能增加每月福利額。如您繼續工作，每年都會檢查收入記錄。如果最近一年是收入最高年份之一，即會自動重算福利額，並支付應付的上調部分。

收入非常重要

可用 *Social Security* 明細表查看收入，因為這些收入用於確定獲得 Social Security 福利的資格及福利額。如果發現收入記錄有誤，應馬上報告，請查閱 www.ssa.gov/pubs/EN-05-10081.pdf (只有英文版) 了解如何報告。

活著就有福利

活著就有福利。www.ssa.gov/planners/lifeexpectancy.html (只有英文版) 網站上的預期壽命計算器可根據年齡和性別粗略估算壽命。

福利不受通貨膨脹影響

福利會根據通貨膨脹進行調整。請造訪 www.ssa.gov/cola (只有英文版) 了解這些生活費用調整 (COLA, 英文首字母縮寫)。

部分福利需要納稅

除了福利之外，如果還有其他大額收入 (例如，工資、自僱、利息、股息及必須在納稅申報表上報告的其他應稅收入)，即可能需要為部分 Social Security 繳納聯邦所得稅。可選擇從 Social Security 福利中預扣聯邦所得稅。請造訪 www.ssa.gov/planners/taxes.html (只有英文版) 了解詳情。

避免 Medicare 罰款

如因參加了工作場所團體健保計畫而未在年滿 65 歲時參保 Medicare，在停止工作後有一個為期 8 個月的特殊投保期可以參保。如不在此期間參保，等待時間越長，罰款也會越高。請造訪 www.medicare.gov/eligibilitypremiumcalc (只有英文版) 了解 Medicare 福利和參保資格。

請查閱 www.ssa.gov/pubs/EN-05-10043.pdf (只有英文版) 出版物詳細了解 Medicare，包括不同的部分和承保選項。

家人的福利

申領福利時，配偶和受撫養子女也可能有資格使用您的記錄領取福利。請查閱 www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf (只有英文版) 了解詳情。

家人可能有資格獲得遺屬福利。請造訪 www.ssa.gov/planners/survivors (只有英文版) 詳細了解遺屬福利。

配偶福利

如果已婚、離婚或喪偶，即可能有資格使用配偶的記錄獲得更高福利額。申領退休或配偶福利時，可能需要同時申領。請查閱 www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf (只有英文版) 詳細了解配偶福利。

其他退休計畫的影響

大多數養老金或其他退休計畫都不會影響 Social Security 福利。但是，如果參加了退休計畫或領取的養老金基於未納 Social Security 稅的工作，即可能降低福利額。請造訪 www.ssa.gov/gpo-wep (只有英文版) 了解詳情。

本署隨時恭候為您服務

約 96% 的美國工作者享有 Social Security。欲詳細了解 Social Security 及其作用，請造訪 www.ssa.gov (只有英文版)。



Securing today
and tomorrow

馬上申領退休福利

欲申領退休福利，最簡便的方法就是
造訪 www.ssa.gov/applyforbenefits (只有英文版)