



آماده بازنشستگی

گزاره بزرگ برای شاغلان در سنین 49 الی 60

www.ssa.gov



بازنشستگی برای هر کسی متفاوت است

بازنشستگی برای افراد مختلف معانی مختلفی دارد. بازنشستگی برای همه افراد به یک شکل نیست، به همین دلیل می‌خواهیم اطلاعاتی را که جهت برنامه‌ریزی برای بازنشستگی و تصمیم‌گیری آگاهانه نیاز دارید در اختیارتان قرار دهیم. این سند به شما کمک خواهد کرد.

درآمد اساس کار است

از «صورت‌وضعیت *Social Security*» برای بررسی درآمدهای خود در هر سال استفاده کنید. از این درآمدها برای تعیین واحد شرایط بودن شما برای مزایای Social Security و میزان مزایای شما استفاده می‌شود. اگر خطایی در سوابق درآمدها مشاهده کردید، آن را به ما گزارش دهید. برای اطلاع از نحوه انجام دادن این کار، به این نشانی مراجعه کنید: www.ssa.gov/pubs/EN-05-10081.pdf (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

به‌زودی باید انتخاب‌هایی بکنید

62 ساله که شدید، باید تصمیمات مهمی بگیرید. برخی از این تصمیمات ممکن است شامل مزایای بازنشستگی Social Security شما باشد. می‌توانید به کارتان ادامه دهید، برای مزایا درخواست دهید، هر دو را انجام دهید یا هیچ‌یک را انجام ندهید. به تبع هر انتخاب، باید مسائل مهمی را برای خود و خانواده‌تان در نظر بگیرید. برای کسب اطلاعات بیشتر درباره آنها، به www.ssa.gov/benefits/retirement/matrix.html مراجعه کنید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

ادامه ندادن کار	ادامه دادن کار	انتخاب‌های بازنشستگی
به کار ادامه ندهید و مزایای بازنشستگی را دریافت کنید	به کار ادامه دهید و مزایای بازنشستگی را دریافت کنید	مطالعه کردن مزایا
به کار ادامه ندهید و مزایای بازنشستگی را فعلاً مطالبه نکنید	به کار ادامه دهید و مزایای بازنشستگی را فعلاً مطالبه نکنید	مطالعه نکردن مزایا

تا زمانی که در قید حیات هستید، مزایا پابرجاست

تا زمانی که در قید حیات هستید، مزایای شما پابرجاست. سن بازنشستگی کامل شما 67 سال است. با برخورداری از مزایا قبل از سن بازنشستگی کامل (در سن 62 سالگی)، می‌توانید که تا آخر عمر در هر ماه دریافت خواهید کرد کاهش می‌یابد. به تعویق انداختن مزایا به سال‌های پس از سن بازنشستگی کامل (تا سن 70 سالگی) مبلغ ماهیانه را برای بقیه عمر افزایش می‌دهد. «محاسبه‌گر امید به زندگی» ما می‌تواند بر اساس سن و جنسیت شما مدت زندگی تقریبی شما را برآورد کند: www.ssa.gov/planners/lifeexpectancy.html (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

کار کردن در حین دریافت مزایا

اگر مزایای بازنشستگی دریافت می‌کنید اما می‌خواهید به کار خود ادامه دهید، می‌توانید این کار را بکنید. با وجود این، بسته به میزان درآمدی که قبل از سن بازنشستگی کامل کسب می‌کنید، ممکن است ما به‌طور موقت از دادن بخشی از مزایا یا کل آن به شما خودداری کنیم. هنگامی که به سن بازنشستگی کامل رسیدید، مبلغ مزایای شما را مجدداً محاسبه می‌کنیم تا در ازای ماه‌هایی که مزایا را به دلیل درآمدهای اضافی شما کاهش داده یا از دادن آن خودداری کرده‌ایم به شما اعتبار بدهیم. پس از رسیدن به سن بازنشستگی کامل، هیچ‌گونه درآمدی مزایای شما را کاهش نخواهد داد. برای اطلاع از جزئیات مربوط به این «آزمون‌های درآمدهای بازنشستگی»، به www.ssa.gov/pubs/EN-05-10069.pdf مراجعه کنید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

کار کردن ممکن است موجب افزایش مزایای شما شود

حتی پس از شروع دریافت مزایا، ممکن است درآمدهای شما میزان مزایای ماهانه‌تان را افزایش دهد. هر سال، سوابق درآمدهای شما را بررسی می‌کنیم. اگر مشخص شود که آخرین سال درآمد شما یکی از سال‌های بالاترین درآمد در 35 سال است، به‌طور خودکار، مبلغ مزایای شما را مجدداً محاسبه و هرگونه میزان افزایش معوقه را به شما پرداخت می‌کنیم. با «محاسبه‌گر بازنشستگی my Social Security» در نشانی myaccount.socialsecurity.gov (فقط به زبان انگلیسی موجود است)، می‌توانید بر اساس صورت‌تان از میزان درآمدهای آینده، به برآوردهای بیشتری دسترسی داشته باشید.

برخی از مزایای مشمول مالیات هستند

اگر مجموع درآمد شما از مقدار مشخصی بیشتر باشد، ممکن است مجبور شوید برای بخشی از مزایای Social Security خود مالیات بر درآمد فدرال بپردازید. برای کسب اطلاعات بیشتر، به www.ssa.gov/planners/taxes.html مراجعه کنید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

پس‌انداز برای بازنشستگی

قرار نیست Social Security تنها منبع درآمد شما در دوران بازنشستگی باشد. برای زندگی راحت در دوران بازنشستگی، احتمالاً به پس‌اندازها، سرمایه‌گذاری‌ها، مستمری‌ها یا حساب‌های بازنشستگی دیگری نیاز خواهید داشت. به‌طور متوسط، Social Security حدود 40 درصد از درآمد سالانه قبل از بازنشستگی شما را پرداخت خواهد کرد، اگرچه ممکن است این موضوع به‌طور قابل توجهی بر اساس شرایط هر فرد متفاوت باشد. راه‌های زیادی برای پس‌انداز کردن برای دوران بازنشستگی وجود دارد. در اینجا مواردی وجود دارد که باید در نظر بگیرید.

- در حساب‌های بازنشستگی مانند 401(K) ها و Individual Retirement Accounts (حساب‌های بازنشستگی انفرادی) (با مخفف انگلیسی IRAs) مشارکت کنید.
- از قوانین «جبران عقب‌افتادگی» استفاده کنید؛ این قوانین به شاغلان 05 سال به بالا این امکان را می‌دهد که برای جبران عقب‌افتادگی، سالیانه سهم مشارکت بیشتری را به 401(K) و IRA بپردازند.
- به خاطر داشته باشید که در صورت صرف‌نظر کردن از 401(K) یا IRA یا نقد کردن آن قبل از 95½ سالگی، معمولاً باید جریمه انصراف زودهنگام را پرداخت کنید.

برای کسب اطلاعات بیشتر درباره نحوه پس‌انداز، به www.savingmatters.dol.gov/employees.htm#7 مراجعه کنید.

Social Security در هنگام بازنشستگی کنارتان خواهد بود

مالیات‌های Social Security پرداختی شما به «صندوق‌های امنی Social Security» واریز می‌شوند که برای پرداخت مزایا به ذی‌نفعان فعلی از آنها استفاده می‌شود. برآورد هیأت امنای Social Security این است که، بر مبنای قانون فعلی، «صندوق‌های امنی» قادر خواهند بود تا سال 2034 مزایا را به‌طور کامل و سر موعده پرداخت کنند. در سال 2034، Social Security همچنان قادر خواهد بود حدود 780 دلار از 1,000\$ مزایای برنامه‌ریزی‌شده را پرداخت کند. اطلاعات بیشتر را می‌توانید در www.ssa.gov/people/materials/pdfs/EN-05-10229.pdf کسب کنید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

ازکارافتادگی به دلیل معلولیت ذهنی یا جسمی

ازکارافتادگی در هر سنی ممکن است رخ دهد. اگر به دلیل معلولیت ذهنی یا جسمی قادر به کار کردن نباشید و واجد شرایط خاصی باشید، می‌توانید مزایای ازکارافتادگی Social Security را دریافت کنید. برای کسب اطلاعات بیشتر، به www.ssa.gov/disability مراجعه کنید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

مزایا برای اعضای خانواده

خانواده شما، از جمله همسر، همسران سابق و فرزندان تحت تکفل شما، ممکن است واجد شرایط دریافت مزایا از سوابق شما باشند. برای کسب اطلاعات بیشتر درباره مزایا برای خانواده خود، به www.ssa.gov/benefits/retirement/planner/applying7.html مراجعه کنید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

خانواده شما ممکن است واجد شرایط دریافت مزایای بازماندگان نیز باشند. اگر درآمد شما از همسران بیشتر باشد، تصمیم شما در مورد زمان مطالبه مزایا می‌تواند بر مزایای همسر بازمانده شما تأثیر بگذارد. برای کسب اطلاعات بیشتر درباره مزایای بازماندگان، به www.ssa.gov/planners/survivors مراجعه کنید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

مزایا به‌عنوان همسر

اگر متأهل، طلاق‌گرفته یا بیوه هستید، ممکن است واجد شرایط دریافت مزایای بیشتر از سوابق همسران باشید. هنگامی‌که برای مزایای بازنشستگی یا مزایای مربوط به همسر درخواست می‌دهید، ممکن است لازم باشد برای مزایای دیگر نیز درخواست دهید. برای کسب اطلاعات بیشتر درباره مزایای مربوط به همسر، به www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf مراجعه کنید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

تأثیر سایر طرح‌های بازنشستگی

اکثر طرح‌های مستمری یا سایر طرح‌های بازنشستگی هیچ‌گونه تأثیری بر مزایای Social Security شما ندارند. اما اگر در یک طرح بازنشستگی مشارکت می‌کنید یا بر اساس کاری مستمری دریافت می‌کنید که برای آن مالیات Social Security پرداخت نکرده‌اید، ممکن است مزایای شما کاهش یابد. برای کسب اطلاعات بیشتر، به www.ssa.gov/gpo-wep مراجعه کنید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

ما در کنار شما هستیم

حدود 96 درصد از شاغلان آمریکایی تحت پوشش Social Security هستند. برای کسب اطلاعات بیشتر درباره Social Security و معنای آن برای شما، به www.ssa.gov مراجعه کنید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).



Securing today
and tomorrow

وقتی آماده بازنشستگی شدید...

ساده‌ترین و راحت‌ترین راه برای درخواست مزایای بازنشستگی، مراجعه به وبسایت www.ssa.gov/applyforbenefits است.