



Gotowi na emeryturę

www.ssa.gov

Arkusz informacyjny dla pracowników w wieku 61 -69 lat

Emerytura każdej osoby jest inna

W związku z tym, że nie każdy ma taką samą emeryturę, chcemy przekazać informacje potrzebne do jej zaplanowania i podjęcia świadomych decyzji. Ten dokument będzie w tym pomocny.

Należy dokonać wyboru

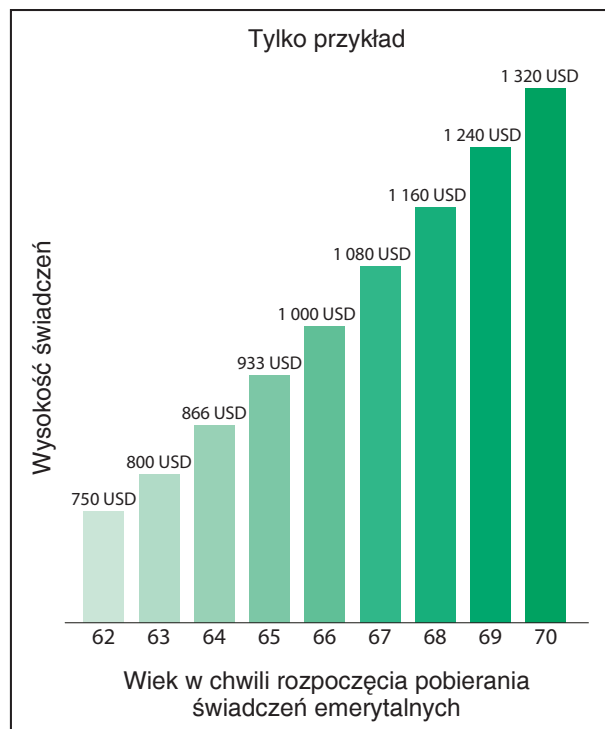
Niektóre z tych decyzji mogą dotyczyć świadczeń emerytalnych z Social Security. Świadczeniobiorca może kontynuować pracę, ubiegać się o świadczenia, wykonać obie te czynności lub żadnej z nich. Każdy wybór wiąże się z ważnymi kwestiami dla samego świadczeniobiorcy i jego rodziny. Więcej informacji na ten temat można znaleźć na stronie www.ssa.gov/benefits/retirement/matrix.html (dostępna tylko w języku angielskim).

„Pełny” wiek emerytalny

W zależności od daty urodzenia pełny wiek emerytalny można osiągnąć w wieku od 66 do 67 lat. Swoją dokładny pełny wiek emerytalny można znaleźć na stronie www.ssa.gov/planners/retire/retirechart.html (dostępna tylko w języku angielskim).

Termin rozpoczęcia pobierania świadczeń wpływa na ich wysokość

Każdy może podjąć inną decyzję o tym, kiedy zacząć pobierać świadczenia. Załóżmy, że miesięczne świadczenia osoby, która osiągnęła pełny wiek emerytalny 66 lat, wynoszą 1000 USD. Rozpoczęcie pobierania świadczeń emerytalnych wcześniej (w wieku 62 lat) lub później (w wieku 70 lat) może oznaczać różnicę w wysokości świadczeń od 750 do 1320 USD miesięcznie. Na tej stronie przedstawiono przykładowy wykres. *W rozliczeniu świadczeń z Social Security* można znaleźć szacunkową wysokość indywidualnych świadczeń emerytalnych.



Zarobki mają kluczowe znaczenie

Każdego roku warto sprawdzić swoje zarobki podane w *rozliczeniu świadczeń z Social Security*. Na podstawie tych zarobków określone są uprawnienia do świadczeń z Social Security oraz ich wysokość. W przypadku zauważenia błędu w ewidencji zarobków należy nas o tym poinformować. Instrukcje, jak to zrobić można znaleźć na stronie www.ssa.gov/pubs/EN-05-10081.pdf (dostępna tylko w języku angielskim).

Świadczenia są wypłacane dopóki świadczeniobiorca żyje

Świadczenia są wypłacane dopóki świadczeniobiorca żyje. Rozpoczęcie pobierania świadczeń przed osiągnięciem pełnego wieku emerytalnego (na przykład już w wieku 62 lat) spowoduje obniżenie comiesięcznej kwoty świadczeń. Rozpoczęcie pobierania świadczeń później niż w chwili osiągnięcia pełnego wieku emerytalnego (do 70. roku życia) spowoduje podwyższenie comiesięcznej kwoty, jaką świadczeniobiorca będzie otrzymywał do końca życia. Korzystając z naszego kalkulatora przewidywanej długości życia można obliczyć w przybliżeniu szacunkową długość swojego życia na podstawie wieku i płci: www.ssa.gov/planners/lifeexpectancy.html (dostępna tylko w języku angielskim).

Świadczenia są chronione przed inflacją.

Wysokość świadczeń zostanie skorygowana, tak aby uwzględnić inflację. Więcej informacji o korektach ze względu na koszty utrzymania (COLA, skrót w języku angielskim) można znaleźć na stronie www.ssa.gov/cola (dostępna tylko w języku angielskim).

Niektóre świadczenia są opodatkowane

Jeśli świadczeniobiorca oprócz świadczeń posiada inne znaczne dochody (takie jak pensje, dochody z samozatrudnienia, odsetki, dywidendy i inne dochody podlegające opodatkowaniu, które należy zgłosić w zeznaniu podatkowym), od części świadczeń z Social Security konieczne może być zapłacenie federalnego podatku dochodowego. Można zdecydować się na potrącanie federalnych podatków dochodowych ze świadczeń z Social Security. Więcej informacji można znaleźć na stronie www.ssa.gov/planners/taxes.html (dostępna tylko w języku angielskim).

Dalsza praca i jednoczesne pobieranie świadczeń

Świadczeniobiorca może pobierać świadczenia emerytalne i jednocześnie dalej pracować. Jednak w zależności od wysokości zarobków uzyskiwanych przed osiągnięciem pełnego wieku emerytalnego, możemy tymczasowo wstrzymać całość lub część kwoty świadczenia. W chwili osiągnięcia przez świadczeniobiorcę pełnego wieku emerytalnego, ponownie obliczymy wysokość świadczeń, aby zaliczyć miesiące, w których obniżyliśmy lub wstrzymaliśmy świadczenia z powodu nadmiernie wysokich zarobków. Wszystkie zarobki uzyskiwane po osiągnięciu pełnego wieku emerytalnego nie spowodują obniżenia świadczeń. Szczegółowe informacje na temat testów zarobków na emeryturze (Retirement Earnings Tests, RET) można znaleźć na stronie www.ssa.gov/pubs/EN-05-10069.pdf (dostępna tylko w języku angielskim).

Praca może podwyższyć świadczenia

Uzyskiwane zarobki mogą zwiększyć miesięczną kwotę świadczeń — nawet po rozpoczęciu ich pobierania. Co roku sprawdzamy dane dotyczące zarobków osób, które nadal pracują. Jeżeli zarobki za ostatni rok okażą się być jednymi z najwyższych w ciągu 35 lat, automatycznie ponownie przeliczymy wysokość świadczeń i wypłacimy należną podwyżkę. Dodatkowe szacunkowe wyliczenia oparte na przewidywanych przyszłych zarobkach można uzyskać korzystając z kalkulatora emerytalnego *my* Social Security dostępnego na stronie myaccount.socialsecurity.gov (dostępna tylko w języku angielskim).

Jak uniknąć kary związanej z Medicare

Osoby, które zdecydują się opóźnić rozpoczęcie pobierania świadczeń emerytalnych, powinny pamiętać, aby zarejestrować się w Medicare na trzy miesiące przed ukończeniem 65 lat. W przypadku osób objętych planem ubezpieczenia zdrowotnego oferowanym w miejscu pracy obowiązują specjalne zasady. Więcej informacji o Medicare, w tym o różnych częściach Medicare, opcjach ubezpieczenia, jak złożyć wniosek i jak uniknąć płacenia kary przez całe życie, można znaleźć na stronie www.ssa.gov/pubs/EN-05-10043.pdf (dostępna tylko w języku angielskim).

Niezdolność do pracy z powodu niepełnosprawności intelektualnej lub fizycznej

Osoby niezdolne do pracy z powodu niepełnosprawności intelektualnej lub fizycznej, które nie osiągnęły pełnego wieku emerytalnego i spełniają określone wymagania kwalifikacyjne, mogą otrzymywać świadczenia z Social Security z tytułu niezdolności do pracy. Więcej informacji można znaleźć na stronie www.ssa.gov/disability (dostępna tylko w języku angielskim).

Świadczenia dla członków rodziny

Rodzina świadczeniobiorcy, w tym współmałżonek, byli współmałżonkowie i dzieci pozostające na jego utrzymaniu, mogą kwalifikować się do świadczeń na podstawie dokumentacji świadczeniobiorcy. Więcej informacji na temat świadczeń dla rodziny można znaleźć na stronie www.ssa.gov/benefits/retirement/planner/applying7.html (dostępna tylko w języku angielskim).

Rodzina świadczeniobiorcy może również kwalifikować się do świadczeń rodzinnych (dla członków rodziny pozostających przy życiu po śmierci świadczeniobiorcy). Jeśli świadczeniobiorca jest współmałżonkiem uzyskującym wyższe zarobki, jego decyzja o tym, kiedy ubiegać się o świadczenia, może mieć wpływ na świadczenia pozostającego przy życiu współmałżonka. Więcej informacji o świadczeniach rodzinnych (dla członków rodziny pozostających przy życiu po śmierci świadczeniobiorcy) można znaleźć na stronie www.ssa.gov/planners/survivors (dostępna tylko w języku angielskim).

Świadczenia dla współmałżonka

Osoby żonate/zamężne, rozwiedzione lub wdowy/wdowcy mogą mieć prawo do wyższych świadczeń w oparciu o dokumentację współmałżonka. W przypadku ubiegania się o świadczenia emerytalne lub świadczenia dla współmałżonka, konieczne może być jednoczesne złożenie wniosku o oba rodzaje świadczeń. Więcej informacji o świadczeniach dla współmałżonka można znaleźć na stronie www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf (dostępna tylko w języku angielskim).

Wpływ innych planów emerytalnych

Większość emerytur lub innych planów emerytalnych nie ma wpływu na świadczenia z Social Security. Jednak udział w planie emerytalnym lub pobieranie emerytury z tytułu pracy, za którą nie płacono podatku na Social Security, może spowodować obniżenie świadczeń. Więcej informacji można znaleźć na stronie www.ssa.gov/gpo-wep (dostępna tylko w języku angielskim).

Należy pamiętać

Świadczenia z Social Security nie mają być jedynym źródłem dochodów na emeryturze. Najczęściej świadczenia z Social Security zastępują około 40 procent rocznych zarobków uzyskiwanych przed przejściem na emeryturę, chociaż może się to znacznie różnić w zależności od indywidualnej sytuacji każdej osoby. Więcej informacji o świadczeniach emerytalnych można znaleźć na stronie www.ssa.gov/planners/retire (dostępna tylko w języku angielskim).

Jesteśmy tu, aby pomóc

Social Security obejmuje około 96 procent amerykańskich pracowników. Więcej informacji o Social Security i jego znaczeniu można znaleźć na stronie www.ssa.gov (dostępna tylko w języku angielskim).



Securing today
and tomorrow

Osoby gotowe do przejścia na emeryturę...

O świadczenia emerytalne najłatwiej i najwygodniej można ubiegać się na stronie www.ssa.gov/applyforbenefits.