Όταν αποσύρεστε από τη δική σας επιχείρηση: Τι πρέπει να ξέρετε

2006

Εάν κατέχετε και λειτουργείτε μια επιχείρηση και είστε νεότερος από την ηλικία πλήρους συνταξιοδότησης και είστε έτοιμος να συνταξιοδοτηθείτε, η Κοινωνική Ασφάλισης χρειάζεται να γνωρίζει εάν πρόκειται να συνταξιοδοτηθείτε πλήρως, ή εάν σχεδιάζετε να συνεχίσετε να εργάζεστε. Εάν είστε στην ηλικία πλήρους συνταξιοδότησης ή πιο ηλικιωμένος, μπορείτε να λάβετε τα πλήρη επιδόματα Κοινωνικής Ασφάλισης, είτε έχετε αποσυρθεί από την επιχείρησή σας ή όχι.

Όταν εργάζεστε για κάποιον άλλον, είναι εύκολο να καθοριστεί εάν έχετε «συνταξιοδοτηθεί». Η επιταγή της πληρωμής σας μας λέει τα πάντα. Αλλά εάν εργάζεστε σε επιχείρηση που εσείς (ή η οικογένειά σας) κατέχετε, ή εάν είστε διοικητικό στέλεχος σε εταιρία, τότε το θέμα δεν είναι τόσο απλό. Λόγω του ότι είστε σε θέση να ελέγξετε τα κέρδη σας, χρειάζεται να δώσετε περισσότερες πληροφορίες στην Κοινωνική Ασφάλιση—όπως φορολογικές δηλώσεις, ή εταιρικά αρχεία—όταν κάνετε αίτηση για τα επιδόματα. Αυτό θα μας βοηθήσει να καθορίσουμε το ποσό συνταξιοδότησής σας. Τα κέρδη σας πρέπει να ανταποκρίνονται στην εργασία που κάνετε. Δεν μπορείτε να πληρώσετε τον εαυτό σας μικρότερο μισθό ώστε να παραμείνετε κάτω από τα χαμηλότερα όρια κερδών Κοινωνικής Ασφάλισης.

Πώς τα κέρδη μειώνουν το όφελος Κοινωνικής Ασφάλισης σας

Το 2006 εάν είστε νεώτεροι από την ηλικία πλήρους συνταξιοδότησης (65 και 8 μήνες), μπορείτε να έχετε κέρδη μέχρι $12.480 και να δικαιούστε ακόμα όλα τα επιδόματα σας Κοινωνικής Ασφάλισης. Για κάθε 2 δολάρια που κερδίζετε πάνω απ' αυτό το όριο, παρακρατείτε 1 δολάριο από τα επιδόματα σας. Στο έτος που φθάνετε στην ηλικία πλήρους συνταξιοδότησης (ηλικία 65 ετών και 8 μηνών για το 2006), τα επιδόματα σας θα μειωθούν 1 δολάριο για κάθε 3 δολάρια που κερδίσατε πάνω από $33.240 έως το μήνα στον οποίο φθάνετε στην ηλικία πλήρους συνταξιοδότησης. Όταν φθάνετε στην ηλικία πλήρους συνταξιοδότησης, τα επιδόματα Κοινωνικής Ασφάλισης σας δεν θα μειωθούν όσο και να κερδίζετε.

Αποσύρεστε πραγματικά;

Όταν κάνετε αίτηση για τα επιδόματα Κοινωνικής Ασφάλισης, υπάρχουν διάφορες καταστάσεις που απαιτούν επιπλέον πληροφορίες και αποδείξεις για τον καθορισμό του επιπέδου συνταξιοδότησής σας. Για παράδειγμα, περισσότερες ερωτήσεις θα ήταν κατάλληλες εάν είστε:

- Συμμετέχετε σε οικογενειακή επιχείρηση ή εάν κάποιο άλλο μέλος της οικογένειας σας έχει αναλάβει κάποια, ή όλα τα καθήκοντά σας,
- Συνεχίζετε να παρέχετε υπηρεσίες για την επιχείρηση σε μειωμένο ποσοστό αποζημίωσης,
- Είστε σε θέση να ελέγξετε τα κέρδη σας,
- Είστε ακόμα ο ιδιοκτήτης, ή μερικός ιδιοκτήτης επιχείρησης και κατέχετε μετοχικό κεφάλαιο στην επιχείρηση, ή
- Χωρίζοντας μισθούς με άλλους (διαιρώντας τον προηγούμενο μισθό μεταξύ σας και του συζύγου ή των παιδιών σας, για παράδειγμα).

Προσθετά στοιχεία που μπορούν να απαιτηθούν

Επί πλέον από την αίτηση συνταξιοδοτικών επιδομάτων, θα σας ζητήσουμε να μας ενημερώσετε για τα συνταξιοδοτικά σας σχέδια. Μπορεί να σας ζητήσουμε να συμπληρώσετε το έντυπο *Self-Employment/ Corporate Officer Questionnaire* (*Αυτοαπασχολούμενος/Ερωτηματολόγιο Εταιρικού Υπεύθυνου* Έντυπο SSA-4184) για να μας δώσετε πληροφορίες που χρειαζόμαστε για να καθορίσουμε το εάν έχετε συνταξιοδοτηθεί. Μπορεί επίσης να σας ζητήσουμε προσθετή τεκμηρίωση, όπως προσωπικές και επιχειρηματικές φορολογικές δηλώσεις, εταιρικά ψηφίσματα, συμφωνίες μεταβίβασης μετοχικού κεφαλαίου, και παραιτήσεις. Δίνουμε ιδιαίτερη προσοχή σε καταστάσεις στις οποίες ο μισθός σας έχει μειωθεί, αλλά αντισταθμίζεστε μέσω άλλου είδους πληρωμής. Αυτές, μπορούν να συμπεριλαμβάνουν αύξηση μερισμάτων, αύξηση στο μισθό σε άλλο οικογενειακό μέλος (χωρίς αλλαγή στην ευθύνη), υπερβολικά ποσά ενοικίων ή εξόφλησης δανείων και ανεξήγητα επιχειρηματικά έξοδα.

(συνέχεια στην πίσω σελίδα)

Τι μετράμε ως κέρδος

Όταν συνεχίσετε να λαμβάνετε αποζημίωση, εξετάζουμε την εργασία που εκτελέσατε και το ποσό που λάβατε καθώς εργαζόσαστε και το συγκρίνουμε με την εργασία σας και τα κέρδη σας μετά την «συνταξιοδότησή» σας. Καθορίζουμε την λογική αξία των υπηρεσιών που εκτελείτε για την επιχείρηση, βασισμένη στο χρόνο που επενδύσατε και τη φύση των υπηρεσιών και συγκρίνουμε αυτά με το εισόδημα που λάβατε. Εάν αποφασίσουμε ότι η αξία των υπηρεσιών σας υπερβαίνει το εισόδημά σας, πρέπει να καθορίσουμε ένα ποσό σε δολάρια γι' αυτές τις υπηρεσίες και να το μετρήσουμε έναντι των ετήσιων ορίων κερδών Κοινωνικής Ασφάλισης.

Επίσης, εάν καθορίσουμε ότι δεν έχετε συνταξιοδοτηθεί και ότι τα κέρδη σας δεν έχουν αναφερθεί πλήρως, έχουμε το δικαίωμα να ρυθμίσουμε το λογαριασμό των κερδών Κοινωνικής Ασφάλισής σας. Μπορούμε επίσης να ειδοποιήσουμε την Υπηρεσία Εσωτερικού Εισοδήματος (Internal Revenue Service) έτσι ώστε να μπορεί να καθοριστεί εάν η φορολογική ευθύνη σας χρειάζεται ρύθμιση.

Ένα παράδειγμα

Το ακόλουθο παράδειγμα περιγράφει μια κατάσταση που απαιτεί εκτεταμένη συνέντευξη και την τεκμηρίωση, επειδή το άτομο αυτό συνταξιοδοτείτε από οικογενειακή επιχείρηση ή εταιρία. Ο Κος Ντέβανπορτ κατέχει και διαχειρίζεται ένα κατάστημα επίπλων και είναι έτοιμος να υποβάλει αίτηση για τα επιδόματα Κοινωνικής Ασφάλισης. Αποφασίζει να διορίσει τη σύζυγό του ως διευθυντή, ακόμα κι αν σκοπεύει να συνεχίσει να ελέγχει και να διαχειρίζεται την επιχείρηση. Θα χρειαστούμε να συγκρίνουμε τα κέρδη του με το επίπεδο της εργασίας που εκτέλεσε προτού να ονομάσει τη σύζυγό του ως διευθυντή.

Εάν μαθαίνουμε ότι η «συνταξιοδότησή» του είναι μόνο μια συναλλαγή εγγράφου με την οποία μεταφέροντας τα κέρδη του στη σύζυγό του χωρίς να μειώνει τις υπηρεσίες του, θα ρυθμίσουμε το αρχείο του κέρδους του ώστε να αντιπροσωπεύει την συμμετοχή του στην επιχείρηση και να πληρώσουμε τα επιδόματα βασισμένα σε εκείνο το ρυθμισμένο αρχείο. Θα υπενθυμίζαμε στον κον Ντάβενπορτ ότι εάν θέλει να συνεχίσει να εργάζεται και να λαμβάνει τα επιδόματα Κοινωνικής Ασφάλισης του, το ποσό των κερδών του πρέπει να ταιριάξει με το ποσό εργασίας που κάνει.

Η πρόωρη επαφή με ένα γραφείο Κοινωνικής Ασφάλισης είναι σημαντική

Πρέπει να ελέγξετε με την Κοινωνική Ασφάλιση πριν υποβάλετε αίτηση για τα επιδόματα, για να σιγουρευτούν ότι γνωρίζετε ποια τεκμηρίωση θα χρειαστείτε. Να θυμάστε, εάν είστε νεώτερος από την ηλικία πλήρους συνταξιοδότησης, πρέπει να «συνταξιοδοτείτε» για να συλλέξετε τα επιδόματα «συνταξιοδοτικά»—ή τουλάχιστον να μειώσετε σημαντικά τη συμμετοχή σας στην επιχείρησή σας και να κρατήσετε τα κέρδη σας μέσα στα όρια που εξηγήθηκαν προηγουμένως. Αυτό θα μας επιτρέψει να σας πληρώσουμε μερικά ή όλα τα οφέλη σας Κοινωνικής Ασφάλισης.

Επικοινωνία με την Υπηρεσία Κοινωνικής Ασφάλισης

Για περισσότερες πληροφορίες και για αντίγραφα των εκδόσεών μας, επισκεφτείτε την ιστοσελίδα μας στη διεύθυνση ***www.socialsecurity.gov*** ή καλέστε το χωρίς χρέωση αριθμό **1-800-772-1213** (για όσους πάσχουν από κώφωση ή έχουν προβλήματα ακοής, καλέστε τον αριθμό TTY, **1-800-325-0778**). Μπορούμε ν' απαντήσουμε σε συγκεκριμένες ερωτήσεις από τις 7 π.μ. έως τις 7 μ.μ., από Δευτέρα έως Παρασκευή. Παρέχουμε πληροφορίες μέσω αυτοματης τηλεφωνικής υπηρεσίας καθ' όλο το 24ωρο.

Εάν χρειάζεστε διερμηνέα για να ολοκληρώσετε τις εργασίες σας με την Υπηρεσία Κοινωνικών Ασφαλίσεων, θα σας παρέχουμε διερμηνέα χωρίς χρέωση. Διατίθενται υπηρεσίες διερμηνείας είτε μας μιλάτε από το τηλέφωνο, είτε βρίσκεστε στο γραφείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων. Καλέστε τον χωρίς χρέωση τηλεφωνικό αριθμό **1-800-772-1213**. Εάν μιλάτε άλλη γλώσσα από τα Αγγλικά, πιέστε 1 και μείνετε στη γραμμή έως ότου απαντήσει κάποιος εκπρόσωπος. Θα επικοινωνήσουμε με Έλληνα διερμηνέα ο οποίος θα απαντήσει στην κλήση σας. Εάν δεν μπορείτε να ολοκληρώσετε τις εργασίες σας από το τηλέφωνο, θα κλείσουμε ραντεβού για σας στο τοπικό σας γραφείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων (Social Security) και θα φροντίσουμε ώστε να παρευρίσκεται διερμηνέας εκεί κατά την επίσκεψή σας.

Αντιμετωπίζουμε όλα τα τηλεφωνήματα με εμπιστευτικό τρόπο. Θέλουμε επίσης να βεβαιωθούμε ότι θα εξυπηρετηθείτε με ακρίβεια κι ευγένεια. Γι' αυτό το λόγο διαθέτουμε και δεύτερο εκπρόσωπο της Υπηρεσίας Κοινωνικής Ασφάλισης, για την παρακολούθηση κάποιων τηλεφωνικών κλήσεων.

Social Security Administration
SSA Publication No. 05-10038-GR
When You Retire From Your Own Business:
What You Need To Know (Greek)
January 2006