



為退休做好準備

61-69 歲工作者情況說明書

www.ssa.gov



退休情況人各有異

退休情況人各有異，因此，希望這份文件能提供退休規劃和作出明智決定的有用相關資訊。

需要做出選擇

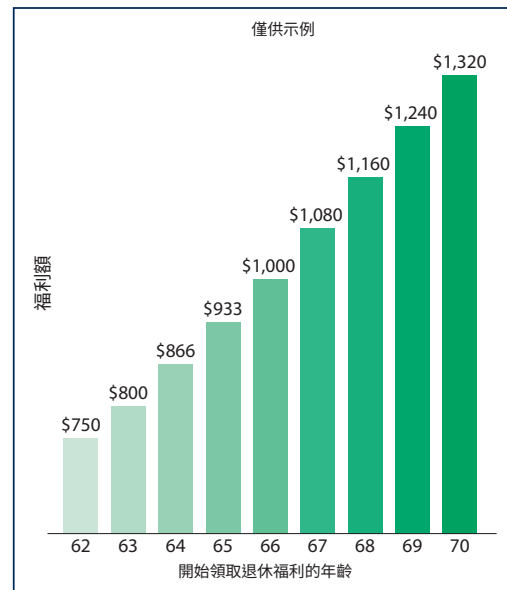
其中可能涉及 Social Security 退休福利。可以繼續工作，申領福利，兩者都做，或者都不做。每個選擇都會為您和家人帶來了重要的考慮。請造訪 www.ssa.gov/benefits/retirement/matrix.html (只有英文版) 了解詳情。

「全額」退休年齡

根據出生時間，全額退休年齡可能為 66 至 67 歲。造訪 www.ssa.gov/planners/retire/retirechart.html (只有英文版) 查找確切全額退休年齡。

開始領取福利的時間會影響福利額

每個人決定開始領取福利的時間都不同。假設在 66 歲全額退休時的每月福利為 1,000 美元。在 62 歲提前或在 70 歲推遲開始領取退休福利可能意味著每月 750 美元和 1,320 美元的差異。此頁上的圖表提供了一個示例。Social Security 明細表提供了個性化的退休福利估算。



收入非常重要

可用 Social Security 明細表查看每年收入，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。如在全額退休年齡 (最早 62 歲) 之前開始領取福利，就會降低在餘生中每月可得金額。反之，如果等到全額退休年齡 (直到 70 歲) 之後才開始領取福利，就會增加餘生中每月可得金額。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。

邊工作邊領取福利

可在領取退休福利同時繼續工作。但是，根據全額退休年齡之前的收入，可能會暫時扣留部分或全部福利額。達到全額退休年齡時，會重新計算福利額，為超額收入減少或扣留福利的月份加分。達到全額退休年齡後的任何收入都不會減少福利。請查閱 www.ssa.gov/pubs/EN-05-10069.pdf (只有英文版) 詳細了解這些退休收入測試。

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。可造訪 myaccount.socialsecurity.gov (只有英文版) 網站，使用 *my* Social Security 退休計算器，根據自己認為未來的收入獲得額外估算。

避免 Medicare 罰款

即使推遲領取退休福利，也應在 65 歲前三個月參保 Medicare。如在工作單位有團體健保計畫保險，則有特殊規則。請查閱 www.ssa.gov/pubs/EN-05-10043.pdf (只有英文版) 了解 Medicare，包括 Medicare 的不同部分、承保選項、申請方法及如何避免終身罰款。

因精神或身體殘障而無法工作

如因精神或身體殘障而無法工作、未達到全額退休年齡且符合某些資格要求，即可能獲得 Social Security 殘障福利。請造訪 www.ssa.gov/disability (只有英文版) 了解詳情。

家人的福利

您的家人 (包括配偶、前配偶和受撫養子女) 都可能有資格使用您的記錄領取福利。欲得更多家人福利相關資訊，請造訪 www.ssa.gov/benefits/retirement/planner/applying7.html (只有英文版)。

家人也可能有資格獲得遺屬福利。如果您的收入比配偶更高，何時申領福利的決定即可能影響未亡配偶的福利。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。

切記

Social Security 不應是退休後唯一收入來源。一般來說，Social Security 應取代約 40% 的退休前年收入，當然，這也可能因個人情況而有很大差異。欲進一步了解退休福利，請造訪 www.ssa.gov/planners/retire (只有英文版)。

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

做好退休準備時

欲申領退休福利，最簡便的方法就是造訪
www.ssa.gov/applyforbenefits