



Preparati per il pensionamento

www.ssa.gov

Scheda informativa per i lavoratori dai 49 ai 60 anni

La pensione non è uguale per tutti

La pensione non rappresenta la stessa cosa per tutti. Poiché la pensione non è uguale per tutti, vogliamo fornirti le informazioni necessarie per pianificare il pensionamento e prendere decisioni informate. Questo documento ti sarà utile.

I redditi sono essenziali

Usa il tuo *Estratto conto di Social Security* per controllare ogni anno i tuoi redditi. Questi redditi vengono utilizzati per determinare la tua idoneità alle prestazioni Social Security e l'importo che ti spetterà. Se trovi un errore nei redditi denunciati, segnalacelo. Scopri come fare visitando il sito www.ssa.gov/pubs/EN-05-10081.pdf (disponibile solo in inglese).

Presto dovrai fare delle scelte

Quando compirai 62 anni, dovrai prendere delle decisioni importanti. Alcune potrebbero riguardare le tue prestazioni pensionistiche di Social Security. Puoi continuare a lavorare, fare domanda per la pensione, entrambe o puoi decidere di non fare niente. Ciascuna opzione ha degli effetti importanti su di te e la tua famiglia. Scopri di più sul sito www.ssa.gov/benefits/retirement/matrix.html (disponibile solo in inglese).

Opzioni all'età pensionabile	Continuare a lavorare	Smettere di lavorare
Fare domanda per la pensione	Continua a lavorare e riceverai le prestazioni pensionistiche	Smetti di lavorare e riceverai le prestazioni pensionistiche
Non fare domanda per la pensione	Continua a lavorare e non chiedere adesso le prestazioni pensionistiche	Smetti di lavorare e non chiedere adesso le prestazioni pensionistiche

Le prestazioni durano finché sei in vita

Le prestazioni pensionistiche durano per tutta la vita. La tua piena età pensionabile è 67 anni. L'importo che riceverai mensilmente per il resto della vita diminuisce se decidi di iniziare a percepire le prestazioni pensionistiche prima del raggiungimento della piena età pensionabile (non prima dei 62 anni di età). Se decidi di iniziare a percepire le prestazioni pensionistiche dopo il raggiungimento della piena età pensionabile (fino a 70 anni), l'importo mensile che riceverai sarà più alto per il resto della vita. Il nostro calcolatore dell'aspettativa di vita fornisce una stima approssimativa di quanto potresti vivere in base alla tua età e al tuo sesso: www.ssa.gov/planners/lifeexpectancy.html (disponibile solo in inglese).

Lavorare mentre si ricevono le prestazioni

Se ricevi le prestazioni pensionistiche ma vuoi continuare a lavorare, puoi farlo. Tuttavia, a seconda di quanto guadagni prima della piena età pensionabile, potremmo trattenere temporaneamente una parte o tutto l'importo delle tue prestazioni. Quando raggiungi la piena età pensionabile, ricalcoleremo l'importo delle tue prestazioni per darti un credito per i mesi in cui abbiamo ridotto o trattenuto le prestazioni a causa del tuo reddito in eccesso. Qualsiasi reddito percepito dopo aver raggiunto la piena età pensionabile non ridurrà i tuoi sussidi. Puoi trovare le specifiche su queste soglie di reddito con la pensione su www.ssa.gov/pubs/EN-05-10069.pdf (disponibile solo in inglese).

Il lavoro può aumentare le tue prestazioni

I tuoi redditi possono aumentare l'importo mensile delle prestazioni, anche dopo aver iniziato a percepirlle. Ogni anno controlliamo i tuoi redditi denunciati. Se nel tuo ultimo anno il reddito risulta essere uno dei più alti in 35 anni, ricalcoleremo automaticamente l'importo delle tue prestazioni e ti pagheremo l'eventuale aumento dovuto. Puoi ottenere ulteriori stime in base a ciò che pensi di guadagnare in futuro con il calcolatore della pensione *my* Social Security sul sito myaccount.socialsecurity.gov (disponibile solo in inglese).

Alcune prestazioni sono tassabili

Potresti dover pagare imposte federali sul reddito su una parte delle tue prestazioni di Social Security se il tuo reddito totale è superiore a un determinato importo. Visita www.ssa.gov/benefits/retirement/planner/taxes.html (solo in inglese).

Risparmiare per la pensione

Social Security non è intesa a essere la tua unica fonte di reddito quando sarai in pensione. Probabilmente avrai bisogno di altri risparmi, investimenti, pensioni o conti pensionistici per vivere comodamente in pensione. In media, Social Security sostituirà circa il 40 per cento dei tuoi redditi annuali pre-pensionamento, sebbene questo possa variare sostanzialmente in base alle circostanze personali. Ci sono diversi modi per risparmiare per la pensione. Ecco alcune cose da tenere presente.

- Puoi versare dei contributi su conti pensionistici come 401(k) e Individual Retirement Accounts (fondi pensione svincolati) (IRA, acronimo in inglese).
- Puoi aderire al programma di contributi integrativi per i lavoratori di età pari o superiore a 50 anni versando tali contributi integrativi annuali su un conto 401(k) e un fondo IRA.
- Tieni presente che se prelievi da o liquidi il tuo conto 401(k) o fondo IRA prima dei 59 anni e mezzo di età, di solito paghi una penale per ritiro anticipato.

Scopri di più su come risparmiare sul sito www.savingmatters.dol.gov/employees.htm#7.

Social Security ci sarà quando andrai in pensione

I contributi Social Security che paghi vanno nei fondi fiduciari Social Security che vengono utilizzati per corrispondere le prestazioni agli attuali beneficiari. Il Consiglio o "Board of Trustees" di Social Security stima che, in base alla legge vigente, i fondi fiduciari saranno in grado di corrispondere le prestazioni interamente e in modo puntuale fino al 2034. Nel 2034, Social Security sarebbe ancora in grado di corrispondere circa \$780 per ogni \$1.000 di prestazioni programmate. Per scoprire di più visita il sito www.ssa.gov/people/materials/pdfs/EN-05-10229.pdf (disponibile solo in inglese).

Inabile al lavoro a causa di invalidità mentale o fisica

Una persona può diventare invalida a qualsiasi età. Se non sei più in grado di lavorare a causa di invalidità mentale o fisica e se soddisfi determinati requisiti di idoneità, potresti ricevere l'indennità per invalidità di Social Security. Scopri di più su www.ssa.gov/disability (disponibile solo in inglese).

Prestazioni per i familiari

La tua famiglia, inclusi il tuo coniuge, ex coniugi e figli a carico, potrebbero essere idonei a ricevere prestazioni a tuo carico. Scopri di più sulle prestazioni per la tua famiglia sul sito www.ssa.gov/benefits/retirement/planner/applying7.html (disponibile solo in inglese).

La tua famiglia potrebbe anche qualificarsi per la pensione di reversibilità. Se sei il coniuge che guadagna di più, la tua decisione su quando iniziare a percepire le prestazioni può influire sull'assegno di reversibilità che percepirà il coniuge superstite. Scopri di più sulla pensione di reversibilità sul sito www.ssa.gov/planners/survivors (disponibile solo in inglese).

Prestazioni al coniuge

Se sei sposato/a, divorziato/a o vedovo/a, potresti avere diritto a prestazioni più elevate sulla denuncia del tuo coniuge. Quando fai domanda per le prestazioni pensionistiche o quelle per il coniuge, potrebbe essere necessario presentare domanda per entrambe. Scopri di più al riguardo sul sito www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf (disponibile solo in inglese).

Impatto degli altri piani pensionistici

La maggior parte delle pensioni o dei piani pensionistici non influiscono sulle tue prestazioni di Social Security. Ma se partecipi a un piano pensionistico o ricevi una pensione sulla base del lavoro che hai svolto per cui non hai pagato i contributi di Social Security, potresti incorrere in una riduzione delle prestazioni. Scopri di più su www.ssa.gov/gpo-wep (disponibile solo in inglese).

Siamo qui per te

Social Security copre circa il 96 per cento dei lavoratori americani. Per saperne di più su Social Security e che cosa può significare per te, visita il sito www.ssa.gov (disponibile solo in inglese).



Securing today
and tomorrow

Quando sei pronto per andare in pensione...

Il modo più semplice e conveniente per fare domanda è sul sito www.ssa.gov/applyforbenefits (disponibile solo in inglese).