



Gotowość do odejścia na

www.ssa.gov

emeryturę – zestawienie informacji dla pracowników w wieku od 49 do 60 lat

Emerytura wygląda inaczej dla każdego

Emerytura oznacza różne rzeczy dla różnych osób. Ponieważ emerytura nie jest uniwersalna, chcemy przekazać informacje potrzebne do zaplanowania przejścia na emeryturę i podejmowania świadomych decyzji.

Zarobki mają kluczowe znaczenie

Twoje zarobki są wykorzystywane do określenia twojej kwalifikowalności do świadczeń z Social Security (Ubezpieczenia społecznego) oraz wysokości twojego świadczenia. Używaj swojego wyciągu z Social Security, aby co roku sprawdzać swoje zarobki. Jeśli zauważysz błąd w swoim rejestrze zarobków, zgłoś go nam. Dowiedz się, jak to zrobić, na stronie: www.ssa.gov/pubs/EN-05-10081.pdf (tylko w języku angielskim).

Opcje emerytury	Kontynuowanie pracy	Zakończenie pracy
Pobieranie świadczeń	Świadczeniobiorca nadal pracuje i pobiera świadczenia emerytalne	Świadczeniobiorca nie pracuje i pobiera świadczenia emerytalne
Niepobieranie świadczeń	Świadczeniobiorca nadal pracuje i nie pobiera teraz świadczeń emerytalnych	Świadczeniobiorca nie pracuje i nie pobiera teraz świadczeń emerytalnych

Wkrótce Ci trzeba będzie podjąć decyzję.

Po ukończeniu 62 lat czekają Cię ważne decyzje dotyczące pracy i świadczeń emerytalnych z Social Security. Możesz kontynuować pracę, ubiegać się o świadczenia, podjąć obie te decyzje lub nie podjąć żadnej z nich. Każdy wybór wiąże się z ważnymi kwestiami dla Ciebie i Twojej rodziny. Więcej informacji na ten temat znajdziesz na stronie: www.ssa.gov/benefits/retirement/matrix.html (tylko w języku angielskim).

Świadczenia przysługują tak długo, jak żyjesz

Twoje świadczenia będą wypłacane przez całe życie. Twój pełny wiek emerytalny wynosi 67 lat. Korzystanie ze świadczeń przed osiągnięciem pełnego wieku emerytalnego (już w wieku 62 lat) obniża kwotę, którą będziesz otrzymywać co miesiąc do końca życia. Opóźnienie wypłaty świadczeń po osiągnięciu pełnego wieku emerytalnego (do wieku 70 lat) zwiększa miesięczną kwotę do końca życia. Nasz Kalkulator przewidywanej długości życia może podać szacunkową długość życia w zależności od wieku i płci: www.ssa.gov/planners/lifeexpectancy.html (tylko w języku angielskim).

Praca podczas pobierania świadczeń

Jeśli otrzymujesz świadczenia emerytalne, ale chcesz kontynuować pracę, możesz to zrobić. Jednak, w zależności od tego, ile zarabiasz przed osiągnięciem pełnego wieku emerytalnego, możemy tymczasowo zatrzymać część lub całość kwoty świadczenia. Po osiągnięciu pełnego wieku emerytalnego ponownie obliczymy kwotę świadczenia, aby zaliczyć miesiące, w których zmniejszyliśmy lub wstrzymaliśmy świadczenia z powodu nadwyżki zarobków. Zarobki po osiągnięciu pełnego wieku emerytalnego nie zmniejszą wysokości świadczeń. Dowiedz się więcej na stronie: www.ssa.gov/pubs/EN-05-10069.pdf (tylko w języku angielskim).

Praca może zwiększyć wysokość świadczeń

Twoje zarobki mogą zwiększyć miesięczną kwotę świadczenia – nawet po rozpoczęciu otrzymywania świadczeń. Każdego roku sprawdzamy Twoje zarobki. Jeśli zarobki z ostatniego roku okażą się jednymi z najwyższych w ciągu 35 lat, automatycznie przeliczymy kwotę świadczenia i wypłacimy należną podwyżkę. Dodatkowe szacunkowe kwoty można uzyskać na podstawie przewidywanych przyszłych zarobków, korzystając z kalkulatora emerytalnego my Social Security Retirement Calculator, dostępnego na stronie: myaccount.ssa.gov (tylko w języku angielskim).

Niektóre świadczenia są opodatkowane

Jeśli całkowity dochód przekracza określoną kwotę, może być konieczne zapłacenie federalnego podatku dochodowego od części świadczeń z systemu Social Security. Więcej informacji znajdziesz na stronie: www.ssa.gov/planners/taxes.html (tylko w języku angielskim).

Oszczędzanie na emeryturę

Social Security (Ubezpieczenie społeczne) nie jest przeznaczone jako jedyne źródło dochodu na emeryturze. Prawdopodobnie będziesz potrzebować innych oszczędności, inwestycji, emerytur lub kont emerytalnych, aby wygodnie żyć na emeryturze. Średnio, ubezpieczenie społeczne Social Security zastąpi około 40% rocznych zarobków przed przejściem na emeryturę, chociaż może się to różnić w zależności od okoliczności. Istnieje wiele sposobów oszczędzania na emeryturę. Oto kilka rzeczy do rozważenia:

- Wpłacanie składek na konta emerytalne, takie jak 401(k)s i Indywidualne Konta Emerytalne (IRA).
- Skorzystaj z zasad „catch-up”, które pozwalają pracownikom w wieku 50 lat i starszym wpłacać dodatkową kwotę rocznie na konto 401(k) i IRA.
- Należy pamiętać, że w przypadku wycofania lub wypłaty środków z konta 401(k) lub IRA przed ukończeniem 59½ roku życia, zazwyczaj płaci się karę za wcześniejszą wypłatę.

Więcej informacji o tym, jak oszczędzać, znajdziesz na stronie:

www.savingmatters.dol.gov/employees.htm#7 (tylko w języku angielskim).

Social Security będzie dostępne, gdy przejdziesz na emeryturę.

Podatki na Social Security, które płacisz, trafiają do funduszy powierniczych Social Security, które są wykorzystywane do wypłaty świadczeń obecnym beneficjentom. Social Security Board of Trustees szacuje, że zgodnie z obowiązującym prawem fundusze powiernicze będą w stanie wypłacać świadczenia w pełnej wysokości i terminowo do 2034 r. W 2034 roku Social Security nadal będzie w stanie wypłacać około 810 dolarów na każde 1 000 dolarów zaplanowanych świadczeń. Więcej informacji można znaleźć na stronie: www.ssa.gov/people/materials/pdfs/EN-05-10229.pdf (tylko w języku angielskim).

Niezdolność do pracy z powodu niepełnosprawności umysłowej lub fizycznej

Niepełnosprawność może wystąpić w każdym wieku. Jeśli nie jesteś w stanie pracować na określonym poziomie zarobków z powodu niepełnosprawności umysłowej lub fizycznej i spełniasz określone wymagania kwalifikacyjne, możesz otrzymać świadczenia z tytułu niepełnosprawności w ramach Social Security. Więcej informacji o świadczeniach z tytułu niepełnosprawności można znaleźć na stronie: www.ssa.gov/disability (tylko w języku angielskim). Program Supplemental Security Income (SSI) wypłaca świadczenia niepełnosprawnym dorosłym i dzieciom o ograniczonych dochodach i zasobach. Więcej informacji o SSI znajdziesz na: ssa.gov/benefits/ssi/ (tylko w języku angielskim).

Świadczenia dla członków rodziny

Członkowie rodziny, w tym współmałżonek, byli współmałżonkowie i dzieci, pozostające na utrzymaniu, mogą kwalifikować się do otrzymywania świadczeń. Dowiedz się więcej o świadczeniach dla Twojej rodziny na stronie: www.ssa.gov/benefits/retirement/planner/applying7.html (tylko w języku angielskim).

Twoja rodzina może również kwalifikować się do świadczeń dla osób pozostających przy życiu. Jeśli jesteś małżonkiem o wyższych dochodach, Twoja decyzja dotycząca terminu ubiegania się o świadczenia może mieć wpływ na świadczenia, przysługujące Twojemu małżonkowi, pozostającemu przy życiu. Więcej informacji o świadczeniach dla osób pozostających przy życiu można znaleźć na stronie: www.ssa.gov/planners/survivors (tylko w języku angielskim).

Świadczenia dla współmałżonka

Jeśli jesteś w związku małżeńskim, po rozwodzie lub jesteś wdową/wdowcem, możesz kwalifikować się do wyższych świadczeń na podstawie danych dotyczących Twojego współmałżonka. W przypadku ubiegania się o emeryturę lub świadczenia dla współmałżonka może być wymagane złożenie wniosku o oba świadczenia w tym samym czasie. Więcej informacji znajdziesz na stronie: www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf (tylko w języku angielskim).

Jesteśmy tu dla Ciebie

Social Security pokrywa około 96% amerykańskich pracowników. Aby dowiedzieć się więcej o Social Security, odwiedź: www.ssa.gov (tylko w języku angielskim).



Securing today
and tomorrow

Social Security Administration

Publication No. 05-10707-PO | July 2025

Gotowość do odejścia na emeryturę – zestawienie informacji dla pracowników w wieku od 49 do 60 lat

Retirement Ready Fact Sheet For Workers Ages 49 – 60 (Polish)

Produced and published at U.S. taxpayer expense

Wyprodukowano i opublikowano na koszt podatników USA

English is the official language and authoritative version of all federal information.