



# Wyjaśnienie świadczeń

## Spis treści

Social Security (ubezpieczenie społeczne): prosta koncepcja	1
Co osoby pracujące powinny wiedzieć na temat Social Security	3
Co należy wiedzieć na temat świadczeń	5
Świadczenia dla rodziny	7
Kiedy można ubiegać się o świadczenia	9
Program Supplemental Security Income (SSI) (program Uzupełniającej zapomogi rządowej)	10
Prawo do odwołania	10
Internetowe konto „my Social Security”	10
Medicare	11
Kilka faktów o Social Security	13
Kontakty z Urzędem Ubezpieczeń Społecznych	14

## Social Security (ubezpieczenie społeczne): prosta koncepcja

Social Security dotyczy prawie każdej rodziny, a w pewnym momencie świadczenia te pojawiają się w życiu prawie wszystkich Amerykanów.

Social Security pomaga starszym Amerykanom, pracownikom, którzy stali się niezdolni do pracy oraz rodzinom, w których zmarł współmałżonek lub rodzic. W 2017 około 173 milionów

osób pracowało i opłacało podatki od Social Security, a około 62 miliony osób otrzymywało comiesięczne świadczenia Social Security.

Większość beneficjentów ubezpieczenia społecznego to emeryci i ich rodziny — w grudniu 2017 roku było to około 45 milionów osób.

Jednak w zamierzeniu Social Security nie było pomyślane jako jedyne źródło dochodu dla osób przechodzących na emeryturę. Social Security zastępuje część zarobków przedemerytalnych pracownika, osiągniętych w ciągu całego

życia. Wysokość przeciętnego wynagrodzenia zastąpionego przez świadczenia emerytalne z Social Security zależy od zarobków i terminu rozpoczęcia pobierania świadczeń. W przypadku osób, które zaczną pobierać świadczenia w wieku 67 lat, procent ten mieści się w zakresie od 75 procent dla osób o bardzo niskich dochodach, do około 40 procent dla osób o średnich dochodach, do około 27 procent dla osób o wysokich dochodach. W przypadku osób, które zaczną pobierać świadczenia w wieku powyżej 67 lat, te wartości procentowe będą wyższe. W przypadku osób, które zaczną pobierać świadczenia wcześniej, te wartości są niższe. Zdaniem większości doradców finansowych, aby żyć wygodnie na emeryturze potrzeba około 70 procent dochodu przedemerytalnego, w tym ze świadczeń z Social Security, inwestycji i własnych oszczędności.

Chcemy wyjaśnić, jakie znaczenie może mieć Social Security dla finansowej przyszłości ubezpieczonego i jego rodziny. W niniejszej publikacji, *Understanding the Benefits (Wyjaśnienie świadczeń)*, opisano podstawowe informacje o programach ubezpieczeń Social Security - emerytalnych, na wypadek inwalidztwa i dla członków rodziny pozostałych przy życiu po śmierci ubezpieczonego.

Obecnie system Social Security działa w następujący sposób: osoby pracujące płacą podatki na Social Security. Pieniądze te są wykorzystywane do wypłacania świadczeń:

- Osobom, które przeszły już na emeryturę;
- Osobom niepełnosprawnym;
- Członkom rodziny pozostałym przy życiu po śmierci osób pracujących oraz
- Osobom pozostającym na utrzymaniu beneficjentów.

Pieniądze wpłacane w ramach podatków nie są przechowywane na koncie osobistym wpłacającego, aby mógł z nich korzystać w momencie rozpoczęcia otrzymywania świadczeń. Kwoty te są wykorzystywane do wypłacenia świadczeń osobom, które już są do

nich uprawnione. Wszelkie niewykorzystane pieniądze trafiają na fundusze powiernicze Social Security, a nie na osobiste konta poszczególnych osób.

## **Social Security to coś więcej niż emerytura**

Wiele osób uważa Social Security jedynie za program świadczeń emerytalnych. Większość świadczeniobiorców jest na emeryturze, jednak inni również otrzymują świadczenia. Są to:

- niepełnosprawni;
- współmałżonkowie i dzieci osób pobierających świadczenia;
- rozwiedzeni współmałżonkowie osób pobierających lub uprawnionych do Social Security;
- współmałżonkowie i dzieci zmarłych osób pracujących;
- rozwiedzeni współmałżonkowie zmarłej osoby pracującej; lub
- pozostający na utrzymaniu rodzice zmarłej osoby pracującej.

W zależności od okoliczności, można być uprawnionym do świadczeń z Social Security w dowolnym wieku. W istocie Social Security wypłaca więcej świadczeń dzieciom niż jakikolwiek inny program rządowy.

## **Podatki na Social Security**

Podatki na Social Security wpłacane do systemu przez osoby pracujące są wykorzystywane do wypłacania świadczeń.

Wysokość podatków wpłacanych na Social Security zależy od zarobków, do pewnej kwoty. W roku 2018 ta kwota wynosi \$128,400.

## **Podatki na Medicare**

Podatki na Medicare są płacone od wszystkich wynagrodzeń lub zarobków netto pochodzących z samozatrudnienia. Podatki te są przeznaczone na ubezpieczenie Medicare.

Osoby zatrudnione	Podatek na Social Security	Podatek na Medicare
Ubezpieczony płaci	6.2%	1.45%
Pracodawca płaci	6.2%	1.45%
Osoby samozatrudnione		
Ubezpieczony płaci	12.4%	2.9%

### Dodatkowy podatek na Medicare

Pracownicy płacą dodatkowo

0.9 procenta podatku na Medicare od dochodu przekraczającego określone progi. W poniższej tabeli przedstawiono wysokość progów w oparciu o składaną deklarację podatkową:

Status deklaracji podatkowej	Wysokość progów
Małżonkowie rozliczający się wspólnie	\$250,000
Małżonkowie rozliczający się oddzielnie	\$125,000
Osoba rozliczająca się indywidualnie	\$200,000
Głowa gospodarstwa domowego (z osobą uprawnioną)	\$200,000
Uprawniona wdowa(wdowiec) z dzieckiem pozostającym na utrzymaniu	\$200,000

### Na co są przeznaczane pieniądze z podatków na Social Security

W roku 2018 w przypadku osób pracujących 81 centów z każdego dolara podatku wpłaconego na Social Security jest przeznaczanych na fundusz powierniczy, z którego wypłacane są comiesięczne świadczenia dla osób będących w danym czasie na emeryturze i ich rodzin, a także dla współmałżonków i dzieci pozostających przy życiu po śmierci osób pracujących. Pozostałe 19 centów trafia do funduszu powierniczego, z którego wypłacane są świadczenia osobom niepełnosprawnym i ich rodzinom.

Z funduszy powierniczych Social Security pokrywa również koszty zarządzania swoimi programami. Social Security Administration (Zakład Ubezpieczeń Społecznych) jest jednym z najbardziej efektywnych urzędów federalnych i staramy się, aby była coraz efektywniejsza. Z każdego dolara podatku wpłaconego na Social Security na zarządzanie programami wydajemy mniej niż jednego centa.

Cała kwota podatków wpłacana na Medicare jest przeznaczana na fundusz powierniczy, z którego pokrywana jest część kosztów opieki szpitalnej i opieki zdrowotnej dla wszystkich beneficjentów Medicare. Planem Medicare zarządzają Centers for Medicare & Medicaid Services (Ośrodki usług Medicare i Medicaid), a nie Social Security Administration (Zakład Ubezpieczeń Społecznych).

### Co osoby pracujące powinny wiedzieć na temat Social Security

#### Znać swój numer Social Security

Numer Social Security jest elementem łączącym z systemem Social Security. Jest on potrzebny, aby dostać pracę i zapłacić podatki. Social Security (Zakład Ubezpieczeń) używa numeru Social Security do śledzenia zarobków ubezpieczonego w ciągu lat pracy oraz jego świadczeń po rozpoczęciu ich pobierania z Social Security.

Nie należy nosić przy sobie swojej karty Social Security. Należy zachować ostrożność zanim podamy komuś ten numer. Kradzież tożsamości jest jednym z przestępstw, których liczba najszybciej rośnie. Złodzieje tożsamości najczęściej wykorzystują numer Social Security innej osoby i jej dobrą historię kredytową do ubiegania się o kolejne kredyty w jej imieniu. Następnie korzystają z kart kredytowych i nie płacą rachunków.

Numer Social Security i dokumentacja Zakładu są poufne. Bez pisemnej zgody ubezpieczonego nie udziela się żadnych informacji na jego temat, chyba że wymaga tego lub zezwala na to prawo.

W razie konieczności uzyskania numeru Social Security, zagubienia karty i potrzeby uzyskania nowej lub konieczności zmiany nazwiska na swojej aktualnej karcie należy skontaktować się z Zakładem Ubezpieczeń Społecznych. Konieczne będzie wypełnienie prostego wniosku i dostarczenie określonych dokumentów. Należy przedstawić oryginały lub kopie poświadczone przez urząd, który wydał dokument. Kserokopie i notarialne kopie dokumentów nie są akceptowane.

Aby uzyskać numer Social Security lub kartę zastępczą, należy udowodnić swoje obywatelstwo amerykańskie lub status imigracyjny, wiek i tożsamość. Potwierdzenie obywatelstwa amerykańskiego i wieku w celu uzyskania karty zastępczej nie jest wymagane, jeśli Zakład Ubezpieczeń posiada już takie dane w swojej dokumentacji. Do potwierdzenia obywatelstwa amerykańskiego akceptowane są tylko określone dokumenty. Są to między innymi: amerykański akt urodzenia, paszport amerykański, akt naturalizacji lub dokument potwierdzający obywatelstwo. Osoby niebędące obywatelami USA muszą przedstawić dokument imigracyjny potwierdzający pozwolenie na pracę. W przypadku osób bez pozwolenia na pracę obowiązują inne zasady.

W celu potwierdzenia tożsamości można przedstawić aktualne dokumenty, na których podane jest imię i nazwisko, informacje identyfikujące i najlepiej aktualne zdjęcie; jest to między innymi prawo jazdy lub inny dokument tożsamości wydany przez stan lub paszport amerykański.

Osoby ubiegające się o zmianę nazwiska na karcie Social Security muszą przedstawić wydany w ostatnim czasie dokument potwierdzający zgodną z prawem zmianę nazwiska.

Należy chronić swoją kartę Social Security. Liczba kart zastępczych jest ograniczona do trzech rocznie i 10 w ciągu całego życia. Zgodne z prawem zmiany nazwiska i inne wyjątki nie wliczają się do tych limitów. Na przykład zmiany w statusie imigracyjnym osób niebędących obywatelami, które wymagają aktualizacji kart, mogą nie być wliczane do takich limitów. Limity te mogą nie mieć zastosowania, jeśli wnioskodawca udowodni, że potrzebuje karty, aby uniknąć poważnych trudności.

Więcej informacji można znaleźć w *Your Social Security Number and Card* (Publication No. 05-10002-PO) (Numer i karta ubezpieczenia społecznego)(publikacja nr 05-10002-PO). Osoby niebędące obywatelami powinny zapoznać się z *Social Security Numbers for Noncitizens* (Publication No. 05-10096-PO) (Numery ubezpieczenia społecznego dla osób niebędących obywatelami) (publikacja nr 05-10096-PO).

Wszystkie usługi związane z kartami są bezpłatne. Social Security nie pobiera żadnych opłat za usługi związane z kartami.

### **Jak nabywa się uprawnienia do Social Security**

Osoba pracująca i płacąca podatki uzyskuje „kredyty” w Social Security. W roku 2018 za każde zarobione \$1,320 przyznawany jest jeden kredyt — w ciągu roku można uzyskać maksymalnie cztery kredyty. Kwota potrzebna do uzyskania jednego kredytu zwykle rośnie z każdym rokiem.

Większość osób potrzebuje 40 kredytów (10 lat pracy), aby zakwalifikować się do otrzymywania świadczeń. Młodsze osoby potrzebują mniejszej liczby kredytów, aby zakwalifikować się do świadczeń z tytułu niezdolności do pracy lub aby członkowie ich rodzin mogli zakwalifikować się do świadczeń dla członków rodziny pozostałych przy życiu po śmierci osoby pracującej.



## Co należy wiedzieć na temat świadczeń

Świadczenia z Social Security zastępują część zarobków z chwilą przejścia na emeryturę, niezdolności do pracy lub śmierci. Wysokość świadczeń zależy od zarobków uzyskanych podczas wszystkich lat pracy. Wyższe zarobki w całym okresie życia zapewniają wyższe świadczenia. Jeśli pracownik przez kilka lat nie pracował lub uzyskiwał niskie zarobki, kwota świadczenia może być niższa niż w przypadku ciągłego zatrudnienia.

### Świadczenia emerytalne

Wybór terminu przejścia na emeryturę to jedna z najważniejszych decyzji w życiu. Jeśli pracownik zdecyduje się przejść na emeryturę po osiągnięciu pełnego wieku emerytalnego, otrzyma pełną kwotę świadczenia. Kwota świadczenia zostanie obniżona, jeśli pracownik przejdzie na emeryturę przed osiągnięciem pełnego wieku emerytalnego.

### Pełny wiek emerytalny

Dla osób urodzonych w latach 1943 do 1960 wiek, w którym wypłacane są pełne świadczenia emerytalne, stopniowo wydłuża się do 67 lat. W roku 2018 osoby urodzone w r. 1951 lub wcześniej są już uprawnione do otrzymywania pełnych świadczeń Social Security. W poniższej tabeli można sprawdzić swój pełny wiek emerytalny.

Rok urodzenia	Pełny wiek emerytalny
1943-1954	66
1955	66 i 2 miesiące
1956	66 i 4 miesiące
1957	66 i 6 miesięcy
1958	66 i 8 miesięcy
1959	66 i 10 miesięcy
1960 lub później	67

**UWAGA!** Mimo że pełny wiek emerytalny wydłuża się, o świadczenia Medicare nadal należy ubiegać się trzy miesiące przed swoimi 65. urodzinami. Osoby, które zrobią to później, mogą zapłacić więcej za ubezpieczenie medyczne Medicare (Część B) i ubezpieczenie z refundacją kosztów leków na receptę (Część D).

### Późniejsza emerytura

W przypadku osób, które zdecydują się opóźnić otrzymywanie świadczeń poza swój pełny wiek emerytalny, świadczenia zostaną zwiększone o określony procent, w zależności od roku urodzenia. Procent ten będzie automatycznie dodawany co miesiąc, od chwili osiągnięcia pełnego wieku emerytalnego do momentu rozpoczęcia pobierania świadczeń, lecz nie dłużej niż do ukończenia 70 lat życia. Więcej informacji o kredytach związanych z późniejszą emeryturą można uzyskać na stronie [www.socialsecurity.gov/planners/retire/delayret.html](http://www.socialsecurity.gov/planners/retire/delayret.html).

### Wcześniejsza emerytura

Świadczenia emerytalne można zacząć pobierać już w wieku 62 lat. W razie wcześniejszego rozpoczęcia pobierania świadczeń zostają one obniżone o około pół procenta za każdy miesiąc, za który beneficjent zacznie pobierać świadczenia przed osiągnięciem pełnego wieku emerytalnego. Na przykład, jeśli pełny wiek emerytalny to 66 lat i 4 miesiące, a beneficjent zacznie pobierać emeryturę z Social Security w wieku 62 lat, otrzyma tylko 73.3 procent swojego pełnego świadczenia.

**UWAGA!** Obniżka będzie większa w kolejnych latach wraz z wydłużaniem się pełnego wieku emerytalnego.

### Osoby pracujące i pobierające świadczenia

Można pracować i nadal pobierać świadczenia emerytalne. Zarobki uzyskiwane począwszy od miesiąca, w którym beneficjent osiągnie



















