



Wpływ zarobków na wysokość świadczeń

Spis treści

Ile można zarabiać i nadal otrzymywać świadczenia?	2
Przewidywane zarobki a wysokość świadczeń	2
Jakie dochody się liczą i kiedy je naliczamy?	3
Specjalne zasady dotyczące pierwszego roku na emeryturze	3
Czy powinienem zgłaszać zmiany swoich zarobków?	3
Czy świadczenia miesięczne zostaną później podwyższone, jeżeli zostały zawieszony z powodu pracy?	4
Czy praca może spowodować podwyżkę świadczeń w jakiś inny sposób?	4
Kontakty z Urzędem Ubezpieczeń Społecznych	4

Można uzyskiwać emeryturę z Social Security i jednocześnie świadczenia dla rodzin zmarłych świadczeniobiorców i jednocześnie pracować. Jednakże dla osób, które nie osiągnęły pełnego wieku emerytalnego oraz zarabiają więcej niż określone kwoty, świadczenia będą obniżone. Jednak te kwoty, o które świadczenia zostały obniżone, nie zostaną naprawdę utracone. Świadczenia zostaną zwiększone po osiągnięciu pełnego wieku emerytalnego, aby uwzględnić świadczenia niewypłacone z powodu wcześniejszych zarobków. (Współmałżonkowie i spadkobiercy, którzy otrzymują świadczenia, ponieważ mają nieletnie lub niepełnosprawne dzieci pod opieką, nie otrzymają zwiększonych świadczeń po

osiągnięciu wieku emerytalnego, jeżeli świadczenia zostały zawieszony z powodu zatrudnienia).

UWAGA: obowiązują odmienne zasady, jeżeli świadczenia z ubezpieczenia społecznego są wypłacane z powodu niezdolności do pracy lub jako tzw. dochód uzupełniający czyli zapomoga (Supplemental Security Income). Pracodawca zgłasza wszystkie zarobki pracowników do Urzędu Ubezpieczeń Społecznych. Odmienne zasady obowiązują również dla osób zatrudnionych poza Stanami Zjednoczonymi. Osoby zatrudnione lub zamierzające podjąć pracę za granicą prosimy o skontaktowanie się z nami.

Ile można zarabiać i nadal otrzymywać świadczenia?

Osoby urodzone w okresie od 2 stycznia 1956 r. do 1 stycznia 1957 r. osiągną pełny wiek emerytalny po ukończeniu 66 lat i 4 miesięcy. *Osoby, które pracują i są w wieku, w którym przysługuje pełna emerytura, mogą zatrzymać wszystkie świadczenia niezależnie od wysokości zarobków.* Dla osób młodszych istnieje granica wysokości zarobków i jednoczesnego otrzymywania pełnych świadczeń z ubezpieczenia społecznego. Osoby, które nie osiągną wieku emerytalnego do końca roku 2018, muszą odjąć jeden dolar od świadczeń za każde dwa dolary zarobione powyżej kwoty \$17,040.

Osoby, które nie osiągną wieku emerytalnego do końca roku 2018, muszą odjąć jeden dolar od świadczeń za każde dwa dolary zarobione powyżej kwoty \$45,360.

Poniższe przykłady pokazują, w jaki sposób te zasady działają:

Przypuśćmy, że ktoś złożył wniosek o świadczenia z ubezpieczenia społecznego w wieku 62 lat w styczniu 2018 roku i otrzymuje \$600 miesięcznie (\$7,200 rocznie). Ta osoba w roku 2018 zamierza pracować i zarobić \$22,000 (\$4,960 powyżej granicy \$17,040). Wstrzymamy wypłatę \$2,480 świadczeń z ubezpieczenia społecznego (\$1 od każdych \$2 zarobionych powyżej limitu). Nie wypłacimy świadczeń od stycznia 2018 do maja 2018 włącznie. Począwszy od czerwca 2018 r. ta osoba otrzyma świadczenie w kwocie \$600 i ta kwota będzie wypłacana co miesiąc przez pozostałą część roku. W 2019 r. wypłacimy dodatkowo \$520 za maj 2018.

Przypuśćmy, że uprawniony nie osiągnął pełnego wieku emerytalnego na początku bieżącego roku, lecz nastąpi to w listopadzie 2018. Jego zarobki w ciągu 10 miesięcy od stycznia do października włącznie wyniosły \$46,380. W tym przypadku wstrzymamy wypłatę \$340 świadczeń z ubezpieczenia społecznego

(\$1 od każdych \$3 zarobionych powyżej limitu). W tym celu nie wyślemy pierwszego czeku w danym roku. Począwszy od lutego 2018 r. ta osoba otrzyma świadczenie w kwocie \$600 i ta kwota będzie wypłacana co miesiąc przez pozostałą część roku. W 2019 r. wypłacimy dodatkowo \$260 za styczeń 2018.

Przewidywane zarobki a wysokość świadczeń

Poniższa tabela pokazuje przykładowo, ile dana osoba otrzyma z tytułu ubezpieczenia społecznego za rok 2018 w zależności od miesięcznych świadczeń i szacunkowo przewidywanych zarobków.

Dla osób, które nie osiągnęły wieku emerytalnego w ciągu całego roku		
Miesięczne świadczenia z ubezpieczenia społecznego	Zarobki	Kwota rocznych świadczeń
\$700	\$17,040 lub mniej	\$8,400
\$700	\$18,000	\$7,920
\$700	\$20,000	\$6,920
\$900	\$17,040 lub mniej	\$10,800
\$900	\$18,000	\$10,320
\$900	\$20,000	\$9,320
\$1,100	\$17,040 lub mniej	\$13,200
\$1,100	\$18,000	\$12,720
\$1,100	\$20,000	\$11,720

Jakie dochody się liczą i kiedy je naliczamy?

Dla pracowników najemnych tylko płace są wliczane do granicy zarobków na ubezpieczenie społeczne. Dla samo-zatrudnionych zaliczamy zarobki netto. Dla określenia granic zarobków

nie liczymy dochodów takich, jak inne świadczenia rządowe, zarobki z inwestycji, oprocentowania, renty i zyski od kapitału. Natomiast zaliczamy wpłaty pracownika na fundusz emerytalny, jeżeli te wpłaty są wliczane do jego zarobków brutto.

Zarobki pracowników liczone są za okres, w którym zostały zarobione, a nie za ten, w którym zostały wypłacone. Jeżeli dochód został wypracowany w jednym roku, a wypłacony w następnym, kwota wynagrodzenia nie zostanie zaliczona za rok wypłaty. Jako przykłady można podać nagromadzone zapłaty za okresy choroby, płatne urlopy czy premie.

Dla osób samo-zatrudnionych dochód liczy się wtedy gdy zostanie otrzymany – a nie wtedy kiedy zostanie zarobiony – chyba że wypłacony zostanie w roku po nabyciu uprawnień do emerytury z ubezpieczenia społecznego, a zarobiony zanim takie uprawnienia zostały nabyte.

Specjalne zasady dotyczące pierwszego roku na emeryturze

Zdarza się, że ktoś, kto przechodzi na emeryturę w ciągu roku, już zarobił więcej niż wynosi roczny limit. Dlatego istnieje specjalna zasada, która odnosi się do zarobków przez jeden rok i zwykle jest to pierwszy rok na emeryturze. Na mocy tej zasady można uzyskać czek ubezpieczenia społecznego w pełnej kwocie za dowolny cały miesiąc na emeryturze, niezależnie od wcześniejszych zarobków.

W 2018 roku osoba, która nie osiągnęła jeszcze pełnego wieku emerytalnego zostanie uznana za emeryta, jeżeli zarabia miesięcznie nie więcej niż \$1,420.

Przykładowo, p. Smith przechodzi na emeryturę 30 października 2018 r., w wieku 62 lat. Do października zarobi \$45,000. Od listopada podejmie pracę w niepełnym wymiarze godzin, za \$500 miesięcznie. Chociaż jego roczne zarobki znacznie przekroczą limit na 2018 r. (\$17,040 USD), otrzyma świadczenie

emerytalne za listopad i grudzień., ponieważ w tych miesiącach jego zarobki nie przekroczą \$1,420, tj. specjalnego limitu miesięcznego, który obowiązuje dla osób poniżej pełnego wieku emerytalnego. Jeżeli natomiast p. Smith zarobi więcej niż \$1,420 USD w listopadzie lub w grudniu, nie otrzyma emerytury za te miesiące. Począwszy od roku 2019 będzie go dotyczyć jedynie limit roczny.

Ponadto jeśli chodzi o osoby samo-zatrudnione, określamy czy ktoś przeszedł na emeryturę na podstawie zarobków we własnym przedsiębiorstwie. Można też przyjąć ilość czasu spędzonego w pracy. Zasadniczo jeżeli ktoś pracuje więcej niż 45 godzin miesięcznie jako osoba samo-zatrudniona, to nie jest emerytem. Natomiast jeżeli pracuje mniej niż 15 godzin miesięcznie, to jest emerytem. Ktoś kto pracuje pomiędzy 15 a 45 godzin miesięcznie nie zostanie uznany za emeryta, jeżeli jest to praca, która wymaga znacznych umiejętności lub jeżeli zarządza przedsiębiorstwem znacznej wielkości.

Czy powinienem zgłaszać zmiany swoich zarobków?

Aktualizujemy kwotę świadczeń z ubezpieczenia społecznego za rok 2018 na podstawie podanych nam przewidywanych zarobków w tym roku. Jeżeli ktoś uważa, że w roku 2018 zarobi kwotę inną niż poprzednio zgłosił, to powinien nas o tym natychmiast zawiadomić.

Jeżeli inny członek rodziny otrzymuje świadczenia na podstawie pracy osoby ubezpieczone, to zarobki tej osoby z pracy wykonywanej po rozpoczęciu otrzymywania świadczeń emerytalnych mogą zmniejszyć świadczenia otrzymywane przez członka rodziny. Natomiast jeżeli współmałżonek lub dzieci otrzymują świadczenia jako członkowie rodziny, zarobki z ich własnej pracy będą miały wpływ tylko na ich własne świadczenia.

Aby uzyskać pomoc w określeniu swoich zarobków, prosimy się z nami skontaktować. Telefonując należy podać swój numer ubezpieczenia społecznego.

Czy świadczenia miesięczne zostaną później podwyższone, jeżeli zostały zawieszane z powodu pracy?

Tak. Jeżeli część świadczeń emerytalnych została zawieszona z powodu zarobków, świadczenia miesięczne wzrosną począwszy od pełnego wieku emerytalnego, aby uwzględnić te miesiące, w których świadczenia zostały zawieszane.

Na przykład, ktoś ubiega się o świadczenia emerytalne po ukończeniu 62 lat w roku 2018 i otrzymuje \$953 miesięcznie. Następnie wraca do pracy i na 12 miesięcy jego świadczenia zostaną zawieszane.

Przeliczymy wysokość świadczeń, gdy ta osoba osiągnie pełny wiek emerytalny skończywszy 66 lat i 4 miesiące będziemy wypłacać \$1,018 miesięcznie (uwzględniając inflację). Może też być tak, że ktoś zarobił pomiędzy 62 a 66 lat i 4 miesiące rokiem życia tak dużo, że wszystkie świadczenia za te lata zostaną zatrzymane. W tym przypadku będziemy płacić \$1,300 miesięcznie począwszy od ukończenia 66 lat i 4 miesięcy.

Czy praca może spowodować podwyżkę świadczeń w jakiś inny sposób?

Tak. Co roku sprawdzamy zarobki wszystkich pobierających ubezpieczenie społeczne, którzy pracują. Jeżeli zarobki za ostatni rok okażą się najwyższe w ciągu ostatnich lat, przeliczymy świadczenia i będziemy wypłacać należną podwyżkę. Jest to proces automatyczny, świadczenia są wypłacane w grudniu następnego roku. Np. w grudniu 2018 r. ubezpieczony powinien uzyskać podwyżkę z tytułu swoich zarobków za rok 2017, jeżeli uprawniają go one do podwyższonych świadczeń. Podwyżka będzie również należna wstecz do stycznia 2018 roku.

Kontakty z Urzędem Ubezpieczeń Społecznych

Z Urzędem Ubezpieczeń Społecznych można się kontaktować na kilka sposobów, m.in. online, telefonicznie i osobiście. Jesteśmy tu po to, aby odpowiadać na pytania i służyć Państwu. Od ponad 80 lat Social Security zabezpiecza dzień dzisiejszy i przyszłość, udzielając świadczeń i ochrony finansowej milionom ludzi.

Prosimy odwiedzić nasz portal

Najwygodniejszą metodą załatwiania spraw w Urzędzie Ubezpieczeń Społecznych są odwiedziny w portalu **www.socialsecurity.gov**. Można tam:

- Otworzyć konto *my* Social Security. Można tu sprawdzić swoje składki i ocenić przewidywane świadczenia na podstawie wyciągu pt. *Social Security Statement*, wydrukować zaświadczenie o należnych świadczeniach, zmienić dane konta depozytowego, zwrócić się o nową kartę Medicare, uzyskać nowy dokument SSA-1099/1042S itd.
- Złożyć wniosek o „Extra Help (dodatkową pomoc)” przy zakupach leków na receptę w ramach Medicare
- Złożyć wniosek o emeryturę, rentę inwalidzką i świadczenia Medicare
- Znaleźć teksty naszych publikacji
- Uzyskać odpowiedzi na często zadawane pytania oraz
- Wiele innych informacji!

Niektóre z nich są dostępne tylko po angielsku. Prosimy odwiedzić portal wielojęzyczny, aby uzyskać informacje po polsku. Podczas załatwiania spraw w Social Security dostępni są tłumacze, którzy udzielają bezpłatnej pomocy. Można korzystać z ich usług podczas rozmów telefonicznych i w naszych biurach.

Prosimy do nas zadzwonić

Osobom nie mającym dostępu do internetu oferujemy liczne zautomatyzowane usługi telefoniczne, czynne przez całą dobę i we wszystkie dni tygodnia. Prosimy telefonować bezpłatnie pod nr **1-800-772-1213** lub dla niedosłyszących TTY **1-800-325-0778**.

Jeżeli niezbędny jest kontakt osobisty, odpowiadamy w godzinach od 7:00 do 19:00, od poniedziałku do piątku. W okresach szczytu prosimy o cierpliwość, ponieważ można wówczas częściej usłyszeć sygnał zajętości i dłużej czekać na odebranie połączenia. Chętnie Państwu służymy.



Securing today
and tomorrow

Social Security Administration

Publication No. 05-10069-PO | January 2018

Wpływ zarobków na wysokość świadczeń

How Work Affects Your Benefits (Polish)

Produced and published at U.S. taxpayer expense

Wyprodukowano i opublikowano na koszt amerykańskiego podatnika