



Gotowi na emeryturę

www.ssa.gov

Arkusz informacyjny dla pracowników w wieku 49 -60 lat

Emerytura każdej osoby jest inna

Dla każdego emerytura oznacza coś innego. W związku z tym, że nie każdy ma taką samą emeryturę, chcemy przekazać informacje potrzebne do jej zaplanowania i podjęcia świadomych decyzji. Ten dokument będzie w tym pomocny.

Zarobki mają kluczowe znaczenie

Każdego roku warto sprawdzić swoje zarobki podane w *rozliczeniu świadczeń z Social Security*. Na podstawie tych zarobków określone są uprawnienia do świadczeń z Social Security oraz ich wysokość. W przypadku zauważenia błędu w ewidencji zarobków należy nas o tym poinformować. Instrukcje, jak to zrobić można znaleźć na stronie www.ssa.gov/pubs/EN-05-10081.pdf (dostępna tylko w języku angielskim).

Wkrótce trzeba będzie dokonać wyboru

Po ukończeniu 62 lat trzeba będzie podjąć ważne decyzje. Niektóre z tych decyzji mogą dotyczyć świadczeń emerytalnych z Social Security.

Świadczeniobiorca może kontynuować pracę, ubiegać się o świadczenia, wykonać obie te czynności lub żadnej z nich. Każdy wybór wiąże się z ważnymi kwestiami dla samego świadczeniobiorcy i jego rodziny. Więcej informacji na ten temat można znaleźć na stronie www.ssa.gov/benefits/retirement/matrix.html (dostępna 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

Świadczenia są wypłacane dopóki świadczeniobiorca żyje

Świadczenia są wypłacane dopóki świadczeniobiorca żyje. Pełny wiek emerytalny wynosi 67 lat. Rozpoczęcie pobierania świadczeń przed osiągnięciem pełnego wieku emerytalnego (na przykład już w wieku 62 lat) spowoduje obniżenie comiesięcznej kwoty, jaką świadczeniobiorca będzie otrzymywał przez resztę życia. Rozpoczęcie pobierania świadczeń później niż w chwili osiągnięcia pełnego wieku emerytalnego (do 70. roku życia) spowoduje podwyższenie comiesięcznej kwoty, jaką świadczeniobiorca będzie otrzymywał do końca życia. Korzystając z naszego kalkulatora przewidywanej długości życia można obliczyć w przybliżeniu szacunkową długość swojego życia na podstawie wieku i płci: www.ssa.gov/planners/lifeexpectancy.html (dostępna tylko w języku angielskim).

Dalsza praca i jednoczesne pobieranie świadczeń

Świadczeniobiorca może pobierać świadczenia emerytalne i jednocześnie dalej pracować. Jednak w zależności od wysokości zarobków uzyskiwanych przed osiągnięciem pełnego wieku emerytalnego, możemy tymczasowo wstrzymać część lub całość kwoty świadczenia. W chwili osiągnięcia przez świadczeniobiorcę pełnego wieku emerytalnego, ponownie obliczymy wysokość świadczeń, aby zaliczyć miesiące, w których obniżyliśmy lub wstrzymaliśmy świadczenia z powodu nadmiernie wysokich zarobków. Wszystkie zarobki uzyskiwane po osiągnięciu pełnego wieku emerytalnego nie spowodują obniżenia świadczeń. Szczegółowe informacje na temat testów zarobków na emeryturze (Retirement Earnings Tests, RET) można znaleźć na stronie www.ssa.gov/pubs/EN-05-10069.pdf (dostępna tylko w języku angielskim).

Praca może zwiększyć wysokość świadczeń

Uzyskiwane zarobki mogą zwiększyć miesięczną kwotę świadczeń — nawet po rozpoczęciu ich pobierania. Co roku sprawdzamy zarobki świadczeniobiorcy. Jeżeli zarobki za ostatni rok okażą się być jednymi z najwyższych w ciągu 35 lat, automatycznie przeliczymy wysokość świadczeń i wypłacimy należną podwyżkę. Dodatkowe szacunkowe wyliczenia oparte na przewidywanych przyszłych zarobkach można uzyskać korzystając z kalkulatora emerytalnego *my Social Security* dostępnego na stronie **myaccount.socialsecurity.gov** (dostępna tylko w języku angielskim).

Niektóre świadczenia są opodatkowane

Jeśli całkowity dochód świadczeniobiorcy przekracza określoną kwotę może on być zobowiązany do opłacenia federalnego podatku dochodowego od części świadczeń z Social Security. Więcej informacji można znaleźć na stronie **www.ssa.gov/planners/taxes.html** (dostępna tylko w języku angielskim).

Oszczędzanie na emeryturę

Świadczenia z Social Security nie mają być jedynym źródłem dochodów na emeryturze. Wygodne życie na emeryturze będzie prawdopodobnie wymagało innych oszczędności, inwestycji, emerytur lub oszczędności na kontach emerytalnych. Najczęściej świadczenia z Social Security zastępują około 40 procent rocznych zarobków uzyskiwanych przed przejściem na emeryturę, chociaż może się to znacznie różnić w zależności od indywidualnej sytuacji każdej osoby. Jest wiele sposobów oszczędzania na emeryturę. Warto rozważyć następujące opcje.

- Wpłacanie składek na konta emerytalne, takie jak 401(k) i Individual Retirement Accounts (indywidualne konta emerytalne) (IRA, skrót w języku angielskim).
- Skorzystanie z zasad „uzupełniania”, które pozwalają pracownikom w wieku 50 lat i starszym wpłacać corocznie dodatkową kwotę na 401(k) i IRA.
- Należy pamiętać, że w przypadku wycofania lub wypłacenia środków z 401(k) lub IRA przed ukończeniem 59½ roku, zazwyczaj płaci się karę za wcześniejszą wypłatę.

Więcej informacji o tym, jak oszczędzać można znaleźć na stronie **www.savingmatters.dol.gov/employees.htm#7**.

Świadczenia Social Security będą dostępne po przejściu na emeryturę

Podatki wpłacane na Social Security trafiają na fundusze powiernicze Social Security, z których wypłacane są świadczenia dla obecnych beneficjentów. Zarząd Powierniczy Social Security szacuje, że zgodnie z obowiązującym prawem, fundusze powiernicze będą w stanie wypłacać świadczenia w całości i na czas do 2034 roku. W roku 2034, Social Security nadal byłoby w stanie wypłacać około 780 dolarów za każde 1000 dolarów planowanych świadczeń. Więcej informacji można znaleźć na stronie **www.ssa.gov/people/materials/pdfs/EN-05-10229.pdf** (dostępna tylko w języku angielskim).

Niezdolność do pracy z powodu niepełnosprawności intelektualnej lub fizycznej

Niepełnosprawność może wystąpić u osoby w każdym wieku. Osoby niezdolne do pracy z powodu niepełnosprawności intelektualnej lub fizycznej, po spełnieniu określonych wymagań kwalifikacyjnych będą mogły otrzymać świadczenia z Social Security z tytułu niezdolności do pracy. Więcej informacji można znaleźć na stronie **www.ssa.gov/disability** (dostępna tylko w języku angielskim).

Świadczenia dla członków rodziny

Rodzina świadczeniobiorcy, w tym współmałżonek, byli współmałżonkowie i dzieci pozostające na jego utrzymaniu, mogą kwalifikować się do świadczeń na podstawie dokumentacji świadczeniobiorcy. Więcej informacji na temat świadczeń dla rodziny można znaleźć na stronie **www.ssa.gov/benefits/retirement/planner/applying7.html** (dostępna tylko w języku angielskim).

Rodzina świadczeniobiorcy może również kwalifikować się do świadczeń rodzinnych (dla członków rodziny pozostających przy życiu po śmierci świadczeniobiorcy). Jeśli świadczeniobiorca jest współmałżonkiem uzyskującym wyższe zarobki, jego decyzja o tym, kiedy ubiegać się o świadczenia, może mieć wpływ na świadczenia pozostającego przy życiu współmałżonka. Więcej informacji o świadczeniach rodzinnych (dla członków rodziny pozostających przy życiu po śmierci świadczeniobiorcy) można znaleźć na stronie www.ssa.gov/planners/survivors (dostępna tylko w języku angielskim).

Świadczenia dla współmałżonka

Osoby żonate/zamężne, rozwiedzione lub wdowy/wdowcy mogą mieć prawo do wyższych świadczeń w oparciu o dokumentację współmałżonka. W przypadku ubiegania się o świadczenia emerytalne lub świadczenia dla współmałżonka, konieczne może być złożenie również wniosku o inne świadczenia. Więcej informacji o świadczeniach dla współmałżonka można znaleźć na stronie www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf (dostępna tylko w języku angielskim).

Wpływ innych planów emerytalnych

Większość emerytur lub innych planów emerytalnych nie ma wpływu na świadczenia z Social Security. Jednak udział w planie emerytalnym lub pobieranie emerytury z tytułu pracy, za którą nie płacono podatku na Social Security, może spowodować obniżenie świadczeń. Więcej informacji można znaleźć na stronie www.ssa.gov/gpo-wep (dostępna tylko w języku angielskim).

Jesteśmy tu, aby pomóc

Social Security obejmuje około 96 procent amerykańskich pracowników. Więcej informacji o Social Security i jego znaczeniu można znaleźć na stronie www.ssa.gov (dostępna tylko w języku angielskim).



Securing today
and tomorrow

Osoby gotowe do przejścia na emeryturę...

O świadczenia emerytalne najłatwiej i najwygodniej można ubiegać się na stronie www.ssa.gov/applyforbenefits (dostępna tylko w języku angielskim).