



# 瞭解各項福利

## 目錄

Social Security：一個簡單的概念	1
您在工作期間有必要瞭解的 Social Security 知識	3
您需要瞭解的福利知識	4
家庭福利	6
應在什麼時候申領福利	7
Supplemental Security Income (SSI, 英文首字母縮寫詞) 計劃	8
申訴權利	8
線上「my Social Security」帳戶	8
Medicare	9
一些關於 Social Security 的事實	11
聯絡 Social Security	11

## Social Security：一個簡單的概念

Social Security 幾乎惠及每個家庭，並且或早或晚會觸及幾乎所有美國人的生活。

我們幫補老年美國人、遭遇殘障的工作者以及配偶或家長身故的家庭。截至 2021 年 6 月，約有 1.76 億人工作並繳納 Social Security 稅，約有 6,500 萬人每月領取 Social Security 福利。

受益者大都是退休人員及其家人，在 2021 年 6 月約為 5,000 萬人。

但是，Social Security 從未意味著是人們退休後的唯一收入來源。Social Security 根據其終身收入取代一名工作者退休前收入的一定比例。收入以及何時選擇開始領取福利決定 Social Security 退休福利所取代的平均工資金額。如果您在 2022 年以「全額退休年齡」（見「**全額退休福利年齡**」部分）開始領取福利，收入非常低者可以拿到最多 75%，中等收入者可以拿到 40%，而高收入者可以拿到最多 27%。如果在全額退休年齡之後開始領

取福利，這些百分比會更高。如果提前開始領取福利，這些百分比會更低。大多數理財顧問認為，要過上舒適的退休生活，退休後的收入須達到退休前收入的 70% 或更多，包括 Social Security 福利、投資和個人儲蓄。

我們希望您理解 Social Security 對您和您家庭的財務未來意味著什麼。本出版物「瞭解各項福利」闡述了 Social Security 的退休、殘障和遺屬保險計劃。

目前 Social Security 的運作方式為：您在上班的時候，繳稅給 Social Security。我們利用稅款向下列人員支付福利：

- 已退休者。
- 有合格殘障者。
- 已故工作者的遺屬。
- 受益人的受撫養人。

您繳納的稅款並不存在個人賬戶內，用於日後向您發放福利金。我們將您的稅款用於向目前領取福利者支付福利。任何剩餘的稅款均進入 Social Security 信託基金，而不是您名下的個人賬戶。

## Social Security 的意義不祇是退休

許多人祇是將 Social Security 當作一個退休計劃。大多數福利領取者的確是退休人員，但也有其他人因為以下原因領取福利：

- 有合格殘障者。
- 係福利領取者之配偶或子女。
- 係領取或有資格領取 Social Security 福利者的已離婚配偶。
- 已故工作者之配偶或子女。
- 已故工作者之已離婚配偶。
- 已故工作者之受撫養父母。

依據您的具體情形，您在任何年齡均可能具備領取 Social Security 福利的資格。事實上，我們向兒童支付的福利超過任何其他政府計劃。

## 您的 Social Security 稅

我們利用您和其他工作者繳納的 Social Security 稅來支付 Social Security 福利。

您依據收入多少繳納 Social Security 稅，計稅收入有最高限額。在 2022 年，該限額為 147,000 美元。

## Medicare 稅

您須為全部工資或自僱淨收入繳納 Medicare 稅。這些稅款用於提供 Medicare 保險。

如果為他人工作	Social Security 稅	Medicare 稅
您繳納	6.2%	1.45%
您的僱主繳納	6.2%	1.45%
如果您是自僱		
您繳納	12.4%	2.9%

## 補充 Medicare 稅

工作者須為超出一定限額的收入部分繳納 0.9% 的補充 Medicare 稅。下表所示為不同報稅身份的起徵額：

報稅身份	起徵額
有配偶共同報稅	250,000 美元
有配偶單獨報稅	125,000 美元
單身	200,000 美元
戶主 (連同符合資格人士)	200,000 美元
有受撫養子女的符合資格寡居配偶	200,000 美元

## 您所繳納 Social Security 稅的去向

在 2022 年，您在工作期間每繳納一美元的 Social Security 稅中，有 85 美分進入一個信託基金，用於向目前的已退休者及其家庭以及向已故工作者的在世配偶及子女按月支付福利。約 15 美分進入一個信託基金，用於向殘障者及其家庭支付福利。

此外，我們還利用這兩個信託基金來支付您的計劃的管理成本。我們是聯邦政府效率最高的機構之一，我們正在努力，爭取天天進步。您繳納的每一美元 Social Security 稅中，祇有不到一美分用於管理計劃。

您支付的 Medicare 稅全部進入一個信託基金，用於支付所有 Medicare 受益人住院及相關醫療服務費用的一部分。Medicare 的管理方為 The Centers for Medicare & Medicaid Services (邦醫療保險與醫療補助服務中心)，並非 Social Security。

## 您在工作期間有必要瞭解的 Social Security 知識

### 您的 Social Security 號

Social Security 號將您與我們連在一起。就業和納稅都需要這個號碼。在您工作期間，我們使用 Social Security 號來追蹤您的收入，並在您領取社會安全福利後，用它追蹤您所領取的 Social Security 福利。

切勿隨身攜帶 Social Security 卡。向他人提供自己的 Social Security 號時，應慎重。身份盜竊是當今增長最迅速的犯罪行為之一。大多數的時候，身份竊賊利用您的 Social Security 號和您的良好信用，盜用您的名義去另外申請信用卡。然後，竊賊使用這些信用卡，卻不付賬單。

您的 Social Security 號和我們的記錄都保密。對於我們掌握的有關您的個人資料，如有人向我們索取，未經您書面同意，我們不會披露任何資訊，除非法律規定必須披露或允許披露。

如需一個 Social Security 號或需更改現有卡上的姓名，請與我們聯絡。如只需換發 Social Security 卡，即可線上使用免費的個人 *my* Social Security 賬戶申請，但不能申請改名或對卡進行其他任何更改，且需滿足其他要求。如果無法線上申請換發卡，請與我們聯絡。

如需更改現有卡上的姓名，我們會要求您填寫一張簡單的申請表，並要求查驗某些文件。我們需要查驗原件或經發證機關認證的副本，不接受文件的影印件或公證副本。

如要申領 Social Security 號或辦理補卡手續，您必須證明自己的美國公民身份或移民身份、年齡和身份。如我們的記錄中已有您的美國公民身份和年齡證明，則補卡時無須再提供。我們僅接受特定的文件作為美國公民身份證明。這些文件包括您的美國出生證、美國護照、歸化入籍證或公民證。如您不是美國公民，則我們必須查看可以證明您獲准工作的移民文件。如您未獲得工作許可，則其他規則適用。

關於身份證明，我們接受目前有效的文件，其中須載明您的姓名和身份資訊，最好還帶有近照，例如，駕駛執照或州政府頒發的其他身份證件或美國護照。

要申請 Social Security 卡改名，必須出示最近頒發的文件，證明您的姓名已經合法更改。

務必看管好您的 Social Security 卡。補卡次數有限制，一年最多 3 次，終生最多 10 次。合法更名和其他例外情形不佔用前述次數限制。例如，因非公民身份發生變化而需更新 Social Security 卡，則可不佔用前述次數限制。如您能證明需要補卡以避免陷入嚴重困境，則前述次數限制不適用。

欲知詳情，請查閱您的社會安全號碼和社會安全卡（出版物編號 CH-05-10002）。如您不是公民，請參閱非美國公民的社會安全號碼（出版物編號 CH-05-10096）。

我們的所有卡片服務均免費。Social Security 對所提供的卡片服務從不收費。

## 如何取得領取 Social Security 福利的資格

當您工作並納稅時，即在獲得 Social Security 「積分」。在 2022 年，每收入 1,510 美元可獲一個積分，全年最多 4 個積分。獲得一個積分所需的收入金額通常會逐年增加。

大多數人需要 40 個積分（工作 10 年）方有資格領取福利。領取殘障福利或工作者身故後家屬領取遺屬福利時，工作者越年輕，符合資格所需的積分就越少。

## 您需要瞭解的福利知識

如您退休、遭遇了合格的殘障或身故，Social Security 福利祇可替代您收入的一部分。我們依據您工作期間內的收入多少來確定向您支付的福利多少。終生工作收入越高，福利越高。如您有一些年份未工作或收入較低，則與工作穩定者相比，福利金額可能低一些。

## 退休福利

選擇何時開始領取退休福利是您一生中最重要的決定之一。如您選擇在達到全額退休年齡時開始領取退休福利，則可領取全額退休福利金。如您達到全額福利退休年齡之前退休，則退休福利金額會削減。您還可以選擇繼續工作，直至全額福利退休年齡之後。如果做出這種選擇，從您達到全額福利退休年齡之時起，您的福利將會增加，直到您開始領取福利為止，或直到您達到 70 歲。

## 全額退休福利年齡

如您出生在 1943 至 1960 年間，則可領取全額退休福利的退休年齡逐漸上升至 67 歲。在 2022 年，如您的出生年份為 1954 年或更早，則您已經有資格領取 Social Security 全額福利。請在下表中查知自己的全額退休福利年齡。

出生年份	全額退休福利年齡
1943-1954 年	66 歲
1955 年	66 歲零 2 個月
1956 年	66 歲零 4 個月
1957 年	66 歲零 6 個月
1958 年	66 歲零 8 個月
1959 年	66 歲零 10 個月
1960 年或更晚	67 歲

**註：**儘管全額退休福利年齡在上升，您依然應在自己第 65 個生日前 3 個月申領 Medicare 福利。越晚申領，Medicare 醫療保險 (B 部分) 和處方藥保險 (D 部分) 的成本可能會越高。

## 延遲退休

如您選擇將開始領取福利的時間推遲至全額退休福利年齡以後，依據您的出生年份，您的退休福利金會上調一定的百分比。從您達到全額退休福利年齡起，直至您開始領取福利或年齡達到 70 歲（以較早發生者為準），會按其間的月份數，自動上調您的退休福利金。我們的網站上有更多關於延遲退休積分的資訊：[www.ssa.gov/benefits/retirement/planner/delayret.html](http://www.ssa.gov/benefits/retirement/planner/delayret.html)（只有英文版）。

## 提前退休

您最早可從 62 歲起領取退休福利金。自您開始領取福利起至達到全額退休福利年齡為止，按其間的月份數，退休福利金每個月削減 0.5%。例如：您的全額退休福利年齡為 67 歲，而您在 62 歲時申領 Social Security 福利，則祇能領取全額福利的 70%。

一旦決定何時開始領取福利，可以我們的網站 [www.ssa.gov/benefits/retirement/apply.html](http://www.ssa.gov/benefits/retirement/apply.html)（只有英文版）上申領 Social Security 保障退休福利。

## 如您在工作的同時領取福利

您可以在繼續工作的同時領取退休福利。在達到全額退休福利年齡的那個月（或之後），如您有工作收入，Social Security 福利不會因此而減少。事實上，如果在達到全額退休福利年齡之後繼續工作，可以增加您的福利。但是，如您在達到全額退休福利年齡之前開始領取福利，且您的工作收入超過一定限額，則必須削減您的福利。

如果您在工作，但在達到全額退休福利年齡之前開始領取福利，工作收入每超過年度限額 2 美元，則會從福利中扣除 1 美元。在 2022 年，這個限額為 19,560 美元。

在達到全額退休福利年齡的當年，直至您達到全額退休福利年齡的那個月，工作收入每超過年度限額（與上述年度限額不同，2022 年為 51,960 美元）3 美元，則會從福利中扣除 1 美元。

在達到全額退休福利年齡後，您可繼續工作，而且無論收入多少，您的 Social Security 退休福利都不會削減。

欲知詳情，請參閱 *How Work Affects Your Benefits* (Publication No. 05-10069) (工作如何影響您的福利，出版物編號 05-10069，只有英文版)。

**註：**在工作的同時領取 Social Security 殘障福利或 SSI 金者，則適用不同的工作收入規則。無論工作收入多少，此類人員均須立即向我們報告其所有工作收入。

## 鰥寡居配偶的退休福利

如您正在領取鰥寡居配偶福利，且您本人的退休福利超過您憑藉過世配偶的工資記錄領取的這筆福利，則您最早可在 62 歲轉而領取您本人的退休福利。您往往可以先減額領取該福利，然後在自己達到全額退休福利年齡時轉而足額領取其他福利金。規則複雜且依您的具體情況而異，因此請向我們的代表諮詢您有哪些選擇。

欲知詳情，請參閱 *Retirement Benefits* (Publication No. 05-10035) (退休福利，出版物編號 05-10035，只有英文版)。

## 殘障福利

如您因肢體或精神狀況而無法工作且預期將持續至少一年或會造成死亡，則可能有資格領取 Social Security 殘障福利。

我們的規則有別於私人計劃或其他政府機構計劃。經其他機構或計劃認定具備殘障資格時，並不意味著有資格領取殘障福利。醫生為您開出殘障證明時，並不意味著您自動獲得領取 Social Security 殘障福利的資格。要瞭解有關 Social Security 殘障福利的更多資訊，請參閱殘障福利 (出版物編號 CH-05-10029)。可透過我們的網站申領 Social Security 殘障福利：[www.ssa.gov/benefits/disability](http://www.ssa.gov/benefits/disability) (只有英文版)。

收入很少且資源有限 (包括兒童) 的殘障者可能有資格透過 SSI 計劃領取殘障福利。要瞭解有關 SSI 的更多資訊，請參閱 *Supplemental Security Income (SSI)* (Publication No. 05-11000) (補充保障收入，出版物編號 05-11000，只有英文版)。

殘障福利申領的處理可能要耗費幾個月的時間，因此，在有殘障後，請盡快申領殘障福利。申領時如能提供下列文件，則我們也許可以加快處理您的申請：

- 您的醫生、治療師、醫院、診所和社工提供的醫療記錄和治療日期。
- 您的實驗室檢查和其他檢查結果。
- 您的醫生、診所和醫院的名稱、地址、電話和傳真號碼。
- 您目前正在服用的所有藥物名稱。
- 您最近 15 年的僱主名稱和工作職責。

## 您的福利可能要納稅

有些領取 Social Security 福利的人須為福利納稅。在目前的受益人當中，大約 40% 為其福利金納稅。

如您作為「個人」申報聯邦稅，且總收入超過 25,000 美元，則須為福利納稅。如您與配偶共同報稅，且您和您配偶的總收入超過 32,000 美元，則可能需要納稅。要瞭解更多資訊，請致電 Internal Revenue Service (國稅局) 的免費電話 **1-800-829-3676**。

## 家庭福利

在您開始領取 Social Security 退休或殘障福利時，其他家庭成員可能也有資格可以取福利。例如，如果您的配偶符合下列條件，則可向您的配偶發放福利：

- 年滿 62 歲。
- 若正在照顧您的子女 (子女必須不滿 16 歲或有殘障，且有資格憑藉您的工資記錄而取得領取 Social Security 福利的資格)，則無年齡限制。

您的未婚子女如符合下列條件，也可向其發放福利：

- 年齡不滿 18 歲。
- 年齡在 18 至 19 歲之間，但是小學或中學的全日制學生。
- 年滿 18 歲且有合格殘障 (殘障必須在 22 歲之前開始)。

在某些情況下，還可為繼子女、孫子女、繼孫子女或養子女發放福利。如果您在開始領取福利金後成為孩子 (包括收養的孩子) 的父母，請向我們說明孩子的情況，以便我們決定孩子是否有資格領取福利。

## 家庭成員能領到多少福利？

每個家庭成員均可能有資格按月領取福利，金額最高為您 Social Security 退休或殘障福利的一半。但是，支付給您和您家庭的福利總額有限額。該限額無一定之規，但通常大致等於您退休或殘障福利的 150% 至 180%。

## 如您離婚

如您離婚，則您的前配偶可能有資格憑藉您的工資記錄領取福利。在有些情形下，即使您本人還沒有領取福利，配偶也可能領取福利。要取得領取福利的資格，已離婚配偶必須：

- 與您的婚姻至少維持了 10 年。
- 如您本人尚未申領福利，則與您已離婚至少 2 年。
- 年齡至少 62 歲。
- 未再婚。
- 依據具體情形，無權或無資格憑藉自己的工作而取得這樣的福利，即金額等於或高於憑藉您的工資記錄所能取得之福利全額的一半。

## 遺屬福利

您身故後，您的家庭可能有資格憑藉您的工作記錄領取福利。

可能有資格領取福利金的家庭成員包括符合下列條件的鰥寡居配偶：

- 年滿 60 歲。
- 年滿 50 歲且有合格殘障。
- 若正在照顧您年齡未滿 16 歲或有合格殘障，並有資格憑藉您的工作記錄領取 Social Security 福利的子女，則無年齡限制。

您的未婚子女如符合下列條件，可領取福利：

- 年齡未滿 18 歲。
- 年齡在 18 至 19 歲之間，但是小學或中學的全日制學生。

- 年滿 18 歲且有合格殘障（殘障必須在 22 歲之前開始）。

另外，如您父母至少有一半的生活費依賴您提供，則您父母可憑藉您的工資記錄領取福利。

## 身故後的一次性給付金

如您有足夠的積分，則您身故後可能會有 255 美元的一次性給付金。這筆福利可支付給您的配偶或符合特定要求的未成年子女。

## 如您已離婚，身故後有前配偶在世

如您已離婚，在您身故後，您的前配偶可能有資格憑藉您的工資記錄領取遺屬福利，但必須：

- 年齡至少 60 歲（或有合格殘障者為 50 歲），並且與您的婚姻持續至少 10 年之久。
- 若正在照顧您有資格憑藉您的工資記錄領取福利的子女，則無年齡限制。
- 無權憑藉自己的工作記錄而取得這樣的福利，即金額等於或高於憑藉您的工作記錄所能取得之福利給付金全額的一半。
- 目前未婚，除非是在 60 歲後再婚（或有合格殘障者 50 歲後再婚）。

支付給前配偶的福利不影響憑藉您的工作收入記錄領取福利之其他遺屬的福利標準。

**註：**如您身故，而前配偶 60 歲後再婚，則其可能有資格憑藉您的工作記錄或新配偶的工作記錄而領取 Social Security 福利，以較高者為準。

## 您的遺屬能獲得多少福利？

您的遺屬按一定百分比領取您的基本 Social Security 福利，通常是每人 75% 至 100%。但是，每個月支付給一個家庭的福利有限額。該限額無一定之規，但通常大致等於您本人福利金標準的 150% 至 180%。

## 應在什麼時候申領福利

應該在您希望領取福利之日前提前大約 4 個月申領福利。如您尚未準備好申領退休福利，但正在考慮之中，則應造訪網站使用資訊豐富的退休規劃工具：[www.ssa.gov/benefits/retirement](http://www.ssa.gov/benefits/retirement)（只有英文版）。要申領殘障或遺屬福利，則應在獲得資格後盡快申領。

可在我們的網站上申領福利：[www.ssa.gov/benefits/retirement](http://www.ssa.gov/benefits/retirement)（只有英文版）。

如有個人 *my* Social Security 帳戶，則可以估算自己的個人退休福利，並查看不同退休年齡的影響。如無個人 *my* Social Security 帳戶，可線上建立一個：[www.ssa.gov/myaccount](http://www.ssa.gov/myaccount)（只有英文版）。

## 需要提供的申請資料

在您申領福利時，我們會要求您提供某些文件。您需要提供的文件取決於所申領福利的種類。迅速向我們提供這些文件有助於我們更快地支付您的福利。必須提供原件或經發證機關認證的副本，我們不接受影印件。

不要因為未備齊所需文件而推遲遞交申請。我們會協助您取得所需文件。

申領 Social Security 福利時，可能需要提供的一些文件包括：

- 您的 Social Security 卡（或 Social Security 號的記錄）。
- 您的出生證。
- 您孩子的出生證和 Social Security 號（若為孩子申領）。
- 美國公民身份或合法移民身份證明（如您或子女並非在美國出生）。
- 您配偶的出生證和 Social Security 號（如其憑藉您的工作收入記錄申領福利）。
- 您的結婚證（如您憑藉配偶的工作收入記錄申領福利或您的配偶憑藉您的工作收入記錄申領福利）。

- 您的軍隊退役證明 (如您曾在軍隊服役)。
- 您最新的 W-2 表或您的報稅單 (如您係自僱)。

在您申領時，我們會告訴您是否需要其他文件。

## 我們如何支付福利

您必須透過電子方式接收 Social Security 支付給您的福利金，也可選擇將福利金直接存入您在金融機構的帳戶。直接存款是一種簡單安全的收款方式。申請時務必備好支票簿或帳戶結單。我們會需要該資訊以及您開戶金融機構的匯款路線號碼，以確保將您每月的福利金存入正確的帳戶。

如您沒有金融機構帳戶，或如您喜歡使用預付扣賬卡來領取福利金，則可申請加入 Direct Express® 卡計劃。使用 Direct Express® 時，福利金直接存入卡帳戶。也可以考慮電子轉賬帳戶。這種低費用的聯邦保險帳戶讓您能夠享受到自動收款的安全和便利。

## Supplemental Security Income (SSI, 英文首字母縮寫詞) 計劃

若您已領取 Social Security 福利，但收入和財務資源 (您擁有的財物) 有限，則 SSI 也許能助您一臂之力。SSI 的資金來源於一般財政收入，並非來源於 Social Security 稅。

SSI 計劃每月向年滿 65 歲者、盲人或有合格殘障者支付福利。在確定您是否符合 SSI 資格時，我們不計算某些收入與資產。例如，您的房子和汽車通常不計入資產。

要申領 SSI，可造訪網站 [www.ssa.gov/applyforbenefits](http://www.ssa.gov/applyforbenefits) (只有英文版)，啟動申請流程，有些情形下還可線上填妥申請表的大部分或全部內容。也可撥打免費電話 **1-800-772-1213**，與當地的 Social Security 辦公室代表安排約談。

## 申訴權利

如您不同意對您的申請所作的決定，可以提出申訴。您可以在 Social Security 的免費幫助下，自行處理自己的申訴，也可以選擇一名代表幫助您。我們可以向您提供能夠幫助您找到合適代表的組織資訊。如欲瞭解有關選擇代表的更多資訊，請參閱對請求決定的質疑 (出版物編號 CH-05-10058)。

## 線上「my Social Security」帳戶

您現在可輕鬆在線上建立一個個人 my Social Security 帳戶，以核對您的收入並瞭解福利估算額。您也可以使用您的安全 my Social Security 帳戶申請更換 Social Security 號卡 (可在許多州和哥倫比亞特區使用)。如果您目前在領取福利，也能夠：

- 更改地址和電話號碼。
- 獲取福利核實信。
- 申請更換 Medicare 卡。
- 為稅務原因更換 SSA-1099 或 SSA-1042S。
- 開始或更改直接存款。
- 選擇不透過郵件獲取線上提供的機構通知。
- 如果您工作並領取 Social Security 殘障保險金、SSI 或兩者都領，則報告您的工資。

如果您已年滿 18 歲並擁有一個 Social Security 號及有效的電子郵件地址和美國郵箱地址，則可建立一個個人 my Social Security 帳戶。要建立帳戶，請造訪 [www.ssa.gov/myaccount](http://www.ssa.gov/myaccount) (只有英文版)。您將需要在我們的憑證合作夥伴之一處建立一個帳戶，並按照提示進行後續步驟。

## Medicare

Medicare 是美國為年滿 65 歲者以及許多殘障人士設立的基本健康保險計劃。



不應將 Medicare 與 Medicaid 混為一談。Medicaid 是為低收入和資源有限民眾提供的保健計劃。Medicaid 由州健康與人類服務機關或社會服務機構負責運營。有些人僅有資格參與一項計劃，而其他人則有資格同時參與 Medicare 和 Medicaid。

## Medicare 的四個部分

Social Security 讓您參保原有的 Medicare (A 部分和 B 部分)。

- Medicare A 部分 (住院保險) 負責支付住院護理或 (住院後) 一段時間內專業護理療養院費用，還支付家居醫護護理及末期病人護理的費用。
- Medicare B 部分 (醫療保險) 幫助支付醫生和其他醫療服務提供者的服務、門診護理、家居醫護護理、耐用醫療設備和一些預防性服務。
- Medicare 優勢計劃 (以前稱為 C 部分) 將 A 部分和 B 部分承保的所有福利和服務 (處方藥及視力、聽力和牙科等其他福利) 都包含在一個計劃內。
- Medicare D 部分 (Medicare 處方藥保險) 幫助支付處方藥的費用。

## 哪些人有資格享有 Medicare A 部分？

多數人在年滿 65 歲時便可享有 A 部分。在符合領取 Social Security 或 Railroad Retirement Board 福利的資格時，便自動獲得享有 A 部分的資格，或者，也可以基於配偶 (包括離婚配偶) 的工作獲得資格。政府僱員不能領取 Social Security 福利，但他們繳納 Medicare 稅，因此享有 A 部分。

領取 Social Security 殘障福利 24 個月後，將獲得享有 A 部分的資格。

如果是因患有肌萎縮性脊髓側索硬化症 (Lou Gehrig's disease) 而領取 Social Security 殘障福利，則不需等待 24 個月便可獲得享有 A 部分的資格。

另外，需要洗腎或腎移植的永久性腎衰患者如工作時間足夠長，或係有資格之工作者的配偶或子女，則有資格獲得 A 部分。

如您不符合上述要求，則您可每月繳納保費，以獲得 Medicare 住院保險。要瞭解更多資訊，請致電我們的免費電話或造訪 [Medicare.gov](https://www.Medicare.gov)。

有些曾曝露於環境健康危險者有權獲得 A 部分，可加入 B 部分和 D 部分。這些人係與石棉相關之疾病的患者，在確診前 10 年或更長時間之前，曾在蒙大拿州林肯郡居留至少 6 個月。

## 哪些人有資格享有 Medicare B 部分？

幾乎每個有資格獲得 A 部分者均能獲得 B 部分。B 部分是一個可選性保險計劃，不是免費的。在 2022 年，每月的標準保費是 170.10 美元。高收入者將支付更高的保險費。

## Medicare Advantage 計劃

任何享有 Medicare A 部分與 B 部分的人都可以參加一個 Medicare Advantage 計劃。Medicare Advantage 計劃包括：

- Health Maintenance Organization (HMO, 英文首字母縮寫詞) (健康維護組織) 計劃。
- Preferred Provider Organization (PPO, 英文首字母縮寫詞) (首選提供者組織) 計劃。
- Private Fee-for-Service (PFFS, 英文首字母縮寫詞) (私營收費服務) 計劃。
- Special Needs Plans (SNP, 英文首字母縮寫詞) (特殊需求計劃) 計劃。

除了 Medicare B 部分保費外，您可能因為 Medicare Advantage 計劃提供的額外福利還需要支付其他保費。

## 哪些人可以加入 Medicare D 部分？

任何享有原有的 Medicare (A 部分或 B 部分) 的人都符合加入 Medicare 處方藥保險 (D 部分) 的資格。D 部分福利可作為獨立計劃提供或作為 Medicare Advantage 計劃的一部分，除非您已有 Medicare private fee-for-service (PFFS) 私人收費服務計劃。藥物福利在任何一種計劃中都一樣。加入 Medicare 處方藥計劃純屬自願，且需每月繳納額外的保費。

## 我應該何時申領 Medicare？

如果您尚未享有福利，則應在 65 歲生日前三個月與我們聯絡，以加入 Medicare。即使您不打算在 65 歲退休，也應加入 Medicare。

如果您已在領取 Social Security 福利或 Railroad Retirement Board 福利，我們會在您獲得 Medicare 資格之前幾個月與您聯絡，並向您發送資訊。如果您居住在 50 州之一、華盛頓特區、北馬里亞納群島、關島、美屬薩摩亞或美屬維爾京群島，我們會自動為您投保 Medicare A 和 B 部分，但是，因為您必須支付 B 部分保險的保費，可以選擇不投保。

我們將**不會**為您自動投保 Medicare 處方藥計劃 (D 部分)。D 部分是可選的保險，您必須自己選擇這種保險。有關 Medicare 的最新資訊，請造訪 [Medicare.gov](http://Medicare.gov) (只有英文版) 或致電 **1-800-MEDICARE (1-800-633-4227)**，失聰或聽障者可致電聽障者專線 **1-877-486-2048**。

**註：**如果您在首次符合條件時不投保 B 部分和 D 部分，以後投保 B 部分和 D 部分保險時，可能需要永遠支付延遲投保罰款。此外，投保時可能必須等待，這將延遲獲得保險的時間。

波多黎各或外國居民不會自動獲得 B 部分，必須自己選擇這項福利。有關更多資訊，請參閱 *Medicare* (Publication No. 05-10043) (聯邦醫療保險，出版物編號 05-10043，只有英文版)。

## 如果您有健康儲蓄帳戶 Health Savings Account (HSA, 英文首字母縮寫詞) (健康儲蓄帳戶)

如果在加入 Medicare 時已有 HSA 帳戶，在 Medicare 保險開始後，即無法再向 HSA 帳戶供款。如果在 Medicare 保險開始後仍向 HSA 帳戶供款，則可能需要繳納稅款罰款。如果想繼續向 HSA 帳戶供款，則不應申領 Medicare、Social Security 或 Railroad Retirement Board (RRB, 英文首字母縮寫詞) (鐵路退休委員會) 福利。

**註：**免保費的 A 部分保險在您申領 Medicare (或 Social Security/RRB 福利) 之日起 6 個月前開始，但不會早於您符合 Medicare 資格的第一個月。要避免稅款罰款，應在申領 Medicare 之前至少 6 個月就停止向您的 HSA 帳戶供款。

## Medicare 處方藥費用的「額外幫助」

如果資源和收入有限，您可能有資格獲得額外幫助，以根據 Medicare D 部分支付您的處方藥。Social Security 的職責是幫助您瞭解您怎樣才能符合資格，並處理您的額外幫助申請。要查看您是否符合資格或進行申請，請致電我們的免費電話號碼，或造訪 [www.ssa.gov/extrahelp](http://www.ssa.gov/extrahelp) (只有英文版)。

## 其他 Medicare 費用的幫助

如果收入有限且資源匱乏，您所在州可能會支付您的 Medicare 保費及某些情況下的其他「自付」醫療費用，如免賠額、共付額和共同保險。

只有您所在州才能決定您是否有資格獲得這種計劃的幫助。如果您認為自己符合資格，請聯絡當地 Medicaid、社會服務部門或健康或人力服務辦公室。請造訪 [Medicare.gov/contacts](http://Medicare.gov/contacts) (只有英文版) 或撥打 **1-800-MEDICARE (1-800-633-4227)**；聽障者專線：**1-877-486-2048** 獲取電話號碼。

## 一些關於 Social Security 的事實

### 2022 年 Social Security 稅

- 您本人繳納 6.2%，您的僱主繳納 6.2%。
- 若您是自僱，則繳納 12.4%。
- 收入超過 147,000 美元的部分無需繳納 Social Security 稅。

### 2022 年 Medicare 稅

- 您和您的僱主各付 1.45%。
- 若您是自僱，則繳納 2.9%。
- Medicare 稅以您的全部收入作為課稅基數，課稅基數無限額。
- 收入較高的工作者須繳納補充 Medicare 稅。

### 2022 年的工作積分

- 工作收入每 1,470 美元可獲得一個 Social Security「積分」，每年最多 4 分。
- 大多數人需要 40 個積分，才能取得領取退休福利資格。
- 年紀越輕，為使本人有資格領取殘障福利或家屬有資格領取遺屬福利，所需的積分越少。

### 2022 年 Social Security 福利估算月均金額

- 所有退休工作者：1,657 美元
- 退休工作者與年邁的配偶：2,753 美元
- 殘障工作者：1,358 美元
- 有年輕配偶和子女的殘障工作者：2,383 美元
- 所有年邁的鰥寡居配偶：1,553 美元
- 帶兩個孩子的年輕鰥寡居配偶：3,187 美元

### 2022 年聯邦 SSI 最高每月發給標準

(不包括州補助，如有)

- 個人為 841 美元
- 夫婦為 1,261 美元

## 聯絡 Social Security

有幾種方法可以聯絡我們，包括線上、電話和親自上門。我們可解答您的疑問，為您提供服務。85 多年來，Social Security 在千百萬人的各個人生階段提供福利和財務保障，協助保障他們的今天和明天。

### 造訪我們的網站

要辦理 Social Security 相關事務，造訪 [www.ssa.gov](http://www.ssa.gov) (只有英文版) 網站最方便，可隨時隨地辦理很多事情。

- 申請 Extra Help (額外補助) 支付 Medicare 處方藥計劃的費用。
- 申領大多數種類的福利。
- 查找各種出版物。
- 獲取常見問題解答。

建立 *my* Social Security 帳戶後，還可以做更多事情。

- 查閱 *Social Security Statement* (社會安全收入明細表)。
- 核對收入。
- 列印福利證明函。
- 更改直接存款資訊。
- 申請換發 Medicare 卡。
- 補領 SSA-1099/1042S 表。
- 如果沒有任何資訊更改且所在州參與，則可申請換發 Social Security 卡。

有些服務僅以英語提供。為了方便您辦理 Social Security 事務，當您光臨 Social Security 辦事處時，可透過電話或現場提供免費的口譯服務。

## 致電我們

如您無法使用網際網路，我們每週 7 天、每天 24 小時透過電話提供許多自動化服務。請撥打免費電話 **1-800-772-1213**，失聰或聽障者可致電聽障者專線 **1-800-325-0778**。

如需與客服人員講話，接聽電話時間為週一至週五早上 8 點至晚上 7 點。要使用免費口譯服務，請在英語語音自動提示時保持聯機狀態並保持沉默，直到代表接聽為止。該代表會尋找口譯員，以助您進行通話。如果在電話上處理不完您的事務，會在您當地的 Social Security 辦事處為您安排預約，並在您光臨時安排一名口譯員。在繁忙期間請耐心等待，遇到忙音的可能性較高，要等候較長的時間方可與客服人員講話。期待為您服務。

## 安排辦事處預約

在辦事處定位器網頁（只有英文版）上輸入郵遞區號，即可找到最近的辦事處位置。

如要攜帶文件供我們查看，請記住，這些文件必須是原件或經頒發機關認證的副本。



Securing today  
and tomorrow

**Social Security Administration**  
Publication No. 05-10024-CH | January 2022 (Recycle prior editions)  
瞭解各項福利  
Understanding the Benefits (Chinese)  
Produced and published at U.S. taxpayer expense  
製作和出版費用由美國納稅人支付