



為退休做好準備

18-48 歲工作者情況說明書

www.ssa.gov



退休情況人各有異

退休情況不會人人相同。Social Security 不僅僅是退休福利，因此，希望這份文件能提供退休規劃和作出明智決定的有用相關資訊。

收入非常重要

自從剛開始工作以來，您可能就一直在繳納 Social Security 稅和 Medicare 稅（即 FICA 稅，自僱者則為 SECA 稅）。請查閱 www.ssa.gov/people/materials/pdfs/EN-05-10297.pdf（只有英文版）了解有關這些稅種的更多資訊。*Social Security* 明細表包含收入歷史及已納 Social Security 和 Medicare 稅相關資訊，還有未來退休、殘障及遺屬福利的估算。可用明細表查看每年收入，因為這些收入用於確定獲得 Social Security 福利的資格及福利額。如果發現收入記錄有誤，應馬上報告，請查閱 www.ssa.gov/pubs/EN-05-10081.pdf（只有英文版）了解如何報告。

切記

Social Security 不應是退休後唯一收入來源。一般來說，Social Security 應取代約 40% 的退休前年收入，當然，這也可能因個人情況而有很大差異。全額退休年齡為 67 歲。如在全額退休年齡（最早 62 歲）之前開始領取退休福利，即會降低這個百分比，而在全額退休年齡（直到 70 歲）之後開始領取則會增加。請查閱 www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf（只有英文版）了解詳情。

退休儲蓄

Social Security 不應是退休後唯一收入來源。要想保證退休生活舒適，可能還需要其他儲蓄、投資、養老金或退休帳戶。退休後生活可能持續 20 年或更長時間，務必儘早開始規劃財務。

- 如果工作單位有退休計畫，務必了解詳情，以便充分利用。雇主可能會匹配部分或全部退休計畫供款。如果雇主不提供退休計畫，可透過其他方式自己儲蓄和投資。請造訪 www.savingmatters.dol.gov/employees.htm（只有英文版）詳細了解儲蓄相關資訊。
- 越早開始儲蓄，就有越多時間增加退休後收入。如需更多投資和儲蓄相關資訊，請造訪 www.investor.gov（只有英文版）。
- 任何儲蓄金額都會隨著時間的推移而逐漸增值。
www.investor.gov/additional-resources/free-financial-planning-tools/compound-interest-calculator（只有英文版）網站上有一個儲蓄計算器。



退休時會有 Social Security

繳納的 Social Security 稅都會存入 Social Security 信託基金，用於向現有受益人支付福利。據 Social Security 受託人委員會估算，根據現行法律，信託基金將能按時全額支付福利至 2034 年。到 2034 年，Social Security 仍可為每 1,000 美元的預定福利支付約 780 美元。請查閱 www.ssa.gov/people/materials/pdfs/EN-05-10229.pdf (只有英文版) 了解詳情。

活著就有福利

活著就有 Social Security 福利。www.ssa.gov/planners/lifeexpectancy.html (只有英文版) 網站上的預期壽命計算器可根據年齡和性別粗略估算壽命。

因精神或身體殘障而無法工作

任何年齡都可能出現殘障。如因精神或身體殘障而無法工作，且符合某些資格要求，您和家人都可能獲得 Social Security 殘障福利。請造訪 www.ssa.gov/disability (只有英文版) 了解詳情。

家人的福利

即使您還沒有退休，Social Security 就已經開始為您服務。孩子和喪偶者都可能獲得遺屬福利，以幫助他們應對您去世後的經濟損失。請查閱 www.ssa.gov/pubs/EN-05-10084.pdf (只有英文版) 了解詳情。

其他退休計畫的影響

大多數養老金或其他退休計畫都不會影響 Social Security 福利。但是，如果參加了退休計畫或領取的養老金基於未納 Social Security 稅的工作，即可能降低福利額。請造訪 www.ssa.gov/gpo-wep (只有英文版) 了解詳情。

本署隨時恭候為您服務

約 96% 的美國工作者享有 Social Security。欲詳細了解 Social Security 及其作用，請造訪 www.ssa.gov (只有英文版)。



Securing today
and tomorrow

切記：Social Security 在您的整个人生旅程中都與您同在。請查閱 www.ssa.gov/people/materials/pdfs/EN-05-10233.pdf 了解詳情 (只有英文版)。

伴您走過人生旅程