



為退休做好準備

49-60 歲工作者情況說明書

www.ssa.gov



退休情況人各有異

對不同的人來說，退休有不同的含義。退休情況人各有異，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

可用 *Social Security* 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。

很快就需要做出選擇

年滿 62 歲時，就需要作出一些重要決定，其中可能涉及 Social Security 退休福利。可以繼續工作，申領福利，兩者都做，或者都不做。每個選擇都會為您和家人帶來了重要的考慮。請造訪 www.ssa.gov/benefits/retirement/matrix.html (只有英文版) 了解詳情。

退休選擇	繼續工作	停止工作
申領福利	繼續工作並領取退休福利	停止工作並領取退休福利
不申領福利	繼續工作且不馬上申領退休福利	停止工作且不馬上申領退休福利

活著就有福利

活著就有福利。全額退休年齡為 67 歲。如在全額退休年齡 (最早 62 歲) 之前開始領取福利，就會降低在餘生中每月可得金額。反之，如果等到全額退休年齡 (直到 70 歲) 之後才開始領取福利，就會增加餘生中每月可得金額。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。

邊工作邊領取福利

可在領取退休福利同時繼續工作。但是，根據全額退休年齡之前的收入，可能會暫時扣留部分或全部福利額。達到全額退休年齡時，會重新計算福利額，為超額收入減少或扣留福利的月份加分。達到全額退休年齡後的任何收入都不會減少福利。請查閱 www.ssa.gov/pubs/EN-05-10069.pdf (只有英文版) 詳細了解這些退休收入測試。

繼續工作可能會增加福利額

即使已開始領取福利，收入也可能增加每月福利額。每年都會檢查收入記錄。如果最近一年是收入最高年份之一，即會自動重算福利額，並支付應付的上調部分。可造訪 myaccount.socialsecurity.gov (只有英文版) 網站，使用 *my Social Security* 退休計算器，根據自己認為未來的收入獲得額外估算。

部分福利需要納稅

如果總收入超過一定數額，即可能需為部分 Social Security 福利繳納聯邦所得稅。請造訪 www.ssa.gov/planners/taxes.html (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。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。有很多方法可為退休儲蓄，可以參考下列各項。

- 為退休帳戶供款，例如 401(k)s 和 Individual Retirement Accounts (個人退休金帳戶) (IRA, 英文首字母縮寫)。
- 充分利用「追加」規則，年滿 50 歲工作者的每年 401(k) 和 IRA 供款有額外金額。
- 切記：如在 59 歲半之前從 401(k) 或 IRA 提款或兌現，通常要支付提前提款罰款。

請造訪 www.savingmatters.dol.gov/employees.htm#7 詳細了解儲蓄相關資訊。

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。

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，即可能獲得 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

您的家人 (包括配偶、前配偶和受撫養子女) 都可能有資格使用您的記錄領取福利。欲得更多家人福利相關資訊，請造訪 www.ssa.gov/benefits/retirement/planner/applying7.html (只有英文版)。家人也可能有資格獲得遺屬福利。如果您的收入比配偶更高，何時申領福利的決定即可能影響未亡配偶的福利。請造訪 www.ssa.gov/planners/survivors (只有英文版) 詳細了解遺屬福利。

配偶福利

如果已婚、離婚或喪偶，即可能有資格使用配偶的記錄獲得更高福利額。申領退休或配偶福利時，可能還需申領其他福利。請查閱 www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf (只有英文版) 詳細了解配偶福利。

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

做好退休準備時

欲申領退休福利，最簡便的方法就是
造訪 www.ssa.gov/applyforbenefits (只有英文版)。