

了解退休福利

免责声明

讲座内容，全依据www.ssa.gov 网站提供
如果和网站内容不一样，请以官址内容为准。

1. 为什么要报社安税?

a. 国家医疗（红蓝卡）30-39点：252.00

少过39点：471.00

b. 社安福利（国家退休金）-需40点

c. 配偶福利，儿女福利，遗孀福利

2. 要报多少税？

A. 工人（打工） -

- 1) 社安税 - 雇主和员工各付6.2%，到173.700为止
- 2) 国家医疗税（红蓝卡） - 雇主，员工各付1.45%

B. 老板，经营商

- 1) 社安税 - 12.4%，到173.700为止
- 2) 国家医疗税（红蓝卡） - 2.9% 到净收入
200.000(个人); 250.000（共同）. 之后加0.9%

3. 要报多久？

- a. 社安金和红蓝卡都需要40点，就是10年。
- b. 每年可报4个点。每1410元，一点。
年收入5640元或以上，4个点。
- c. 遗孀福利 – 不一样。

4. 几时可以拿退休金？

- a. 提早退休 – 最早是62岁。
 金额永远减少最高30%。
 参考：www.ssa.gov 1-800-772-1213
- b. 延后退休 – 金额每年增加大概8% 到70岁。
 70岁以后一样。
- c. 指定退休年龄 – 拿100% 退休金。

5. 我指定退休年龄是几时？ 和红蓝卡不一样。？

出生年	1960 或以后	- 67
	1959	- 66零10月
	1958	- 66零8月
	1957	- 66零6月
	1956	- 66零4月
	1955	- 66零2月
	1943 -1954	- 66

出生在一月， 要算早一年

6. 我可以提早拿退休金，又继续工作吗？

- a. 提早退休的收入限制 – 18,960元。之后每2元，扣1元。
- b. 退休年的收入限制 – 50,520元。之后每3元，扣1元。
- c. 达到指定退休年龄 – 工资完全不影响。
- d. 收入包括：工资，盈利，奖金/花红(bonus)，佣金 (commissions)
- e. 不包括的收入：退休金, 年金, 投资收入, 利息, 退伍军人或政府退休福利。

7. 配偶， 儿女福利

a. 配偶 – 包括红蓝卡（65岁）。最多是你退休金的一半。

i. 资格： 结婚1年； 62岁， 除非要照顾
16岁以下或有残疾的孩子

ii. 现任 配偶

iii. 前任配偶

b. 儿女福利

c. 家人福利最多是你退休金的150% -180%

8. 我是现任配偶

a. 从没有工作

i. 提早退休, 62岁 - 金额永远减少。

ii. 到指定退休年龄 - 工作配偶的一半。

b. 要照顾孩子。

如果要照顾16岁以下或有残疾的小孩, 没有年龄限制。

孩子16岁, 配偶福利终止, 除非我到62岁。

8. 我是现任配偶

c. 有自己工作，有报税

i. Xx 1954年1月2日前出生，已到指定退休年龄。
可以选拿配偶福利，延后拿自己的退休金。

Xx 1954年1月2日以后出身的配偶，只可以同时申请所有福利。拿配偶福利，也等于申请了自己的退休金，不可延后。

ii. 提早退休拿配偶福利 – 规例和个人退休一样。
金额减少，如果继续工作，收入限制一样。

9. 我是前任配偶

可以拿工作配偶退休金的一半，不管他再婚与否。

a. 资格

- 婚姻维持了10年或以上
- 我还没有再婚
- 我和前任都起码62岁或以上
- 我个人退休金比配偶福利少
- 我前任配偶够资格拿退休或伤残

9. 我是前任配偶

b. 我62岁，想提前退休，但前任还没拿退休，我可以拿他的一半吗？

可以。他必须合资格（40点，起码62岁）。你们离婚超过2年以上。

和其他规则（收入限制，金额减少）一样。

9. 我是前任配偶

c. 我有工作保税，自己合资格拿退休，可以先拿配偶福利，让自己退休增值到70才拿吗？

从前可以。现在不可以。无论申请那种福利，（自己的退休，或是配偶的）就一定申请其他福利。62岁开始拿配偶的，等于62开始拿自己的退休。所有条例一样。

10. 孩子的父母社安退休福利或遗孤福利 (Survivor Benefit)

- 当你开始合资格拿退休，你年幼的子女也可以按你的金额拿子女福利。
- 可以是亲生，收养，继子女
- 未婚
- 18岁以下
- 18-19岁，必须是全时间中学生
- 超过18岁，福利就停止。除非孩子在22岁前，开始有残疾。
- 儿女福利不影响你退休金额
- 如果孩子拿父母退休福利时工作，收入限制规则和大人一样。
- 金额大概大人福利的75%不等。

11. 社会安全退休金和入息税

如果你退休后，有其他要纳税的高收入，如：工资，利息，纯利，股息收入等。按税务局规定，你退休金的最多85%，可能要纳税。

个人报税

- 收入是介乎\$25000 – \$34000，退休的50%要纳税。
- 收入超过\$34000，退休金的85%要保税。

共同报税 (**joint return**)

- 收入介乎 \$32000 – \$44000，退休的50%可能要纳税
- 收入超过\$44000，85%。

已婚人士，分开报税

- 可能要纳税，不清楚详细数字。
- 每年会收到社安局发出的1099，告知全年收入，作保税用。

12. 可以在美国以外地方继续拿退休福利吗？

1. 古巴， 北韩不可以。

2. 要是美国公民

3. 已赚取了**40**个工作点， 在美国居住了起码**10**年。

4. 继续在美国以外地方工作， 或拿退休福利的细节复杂， 不作详细解释。

美国社会所提供的所有福利，不及神所赐的丰盛的生命。

我来了，是要叫羊得生命，并且得的更丰盛。

希望您在美国的生活是蒙福的，是丰盛的。



10. 已去世人仕，有长时间工作保税。他的现任和前任配偶如何拿他的**Survivor福利**？

- a. 现任，60岁以下
- 要照顾16岁以下孩子
 - 还未再婚。（60岁之后再婚，不影响福利）
 - 配偶去世7年内，自己也拿伤残，就可以50岁开始拿 Survivor Benefit
 - 刚拿了个人退休不超过12月。可以申请取消(withdraw)个人退休，延后个人退休。而先拿survivor.
 - 62岁，按金额，改为个人退休。
 - 一次过发的白金（lump sum death benefit），255元。

10. 已去世人仕，有长时间工作保税。他的现任和前任配偶如何拿他的Survivor福利？

b. 死者的前任配偶

- 结婚有10年或以上
- 除非要照顾16岁以下小孩。
- 还未再婚。60以后再婚，不受影响。
- 福利不会减少现任配偶的金额。