



بازنشستگی برای هر کسی متفاوت است

بازنشستگی برای همه افراد به یک شکل نیست، به همین دلیل می‌خواهیم اطلاعاتی را که جهت برنامه‌ریزی برای بازنشستگی و تصمیم‌گیری آگاهانه نیاز دارید در اختیارتان قرار دهیم. این سند به شما کمک خواهد کرد.

باید انتخاب‌هایی بکنید

برخی از این تصمیمات ممکن است شامل مزایای بازنشستگی Social Security شما باشد. می‌توانید به کارتان ادامه دهید، برای مزایا درخواست دهید، هر دو را انجام دهید یا هیچ کدام را انجام ندهید. به تبع هر انتخاب، باید مسائل مهمی را برای خود و خانواده‌تان در نظر بگیرید. برای کسب اطلاعات بیشتر درباره آنها، به www.ssa.gov/benefits/retirement/matrix.html مراجعه کنید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

سن بازنشستگی «کامل» شما

بسته به تاریخ تولد شما، سن بازنشستگی کامل شما می‌تواند بین 66 تا 67 سالگی باشد. سن دقیق بازنشستگی کامل خود را در www.ssa.gov/planners/retire/retirechart.html پیدا کنید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

زمان شروع بازنشستگی روی میزان مزایای دریافتی تأثیر می‌گذارد

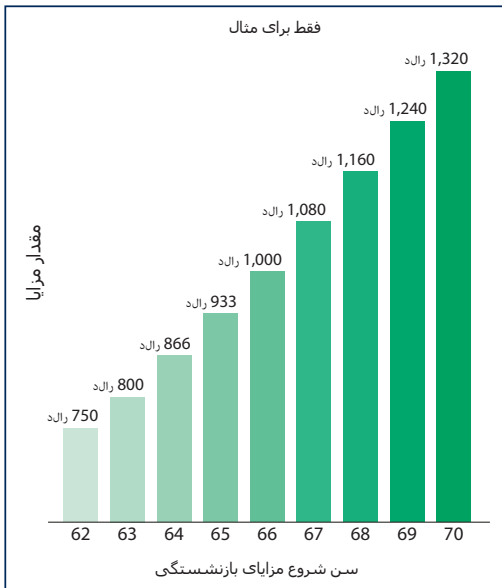
تصمیم هرکس درباره زمان شروع دریافت مزایا متفاوت است. فرض کنید که مزایای ماهیانه شما در 66 سالگی، سن بازنشستگی کامل، 1,000 دلار است. زودتر شروع شدن مزایای بازنشستگی در 62 سالگی یا دیرتر شروع شدن آن در 70 سالگی ممکن است به معنای تفاوت 750 دلار با 1,320 دلار در ماه باشد. در نمودار روی این صفحه، مثالی به شما ارائه شده است. «صورت‌وضعیت Social Security» شما برآوردهای شخصی مزایای بازنشستگی‌تان را ارائه می‌کند.

درآمد اساس کار است

از «صورت‌وضعیت Social Security» برای بررسی درآمدهای خود در هر سال استفاده کنید. از این درآمدها به منظور تعیین واجد شرایط بودن شما برای مزایای Social Security و میزان مزایای شما استفاده می‌شود. اگر خطایی در سوابق درآمدهای شما مشاهده کردید، آن را به ما گزارش دهید. با نحوه انجام دادن این کار، در www.ssa.gov/pubs/EN-05-10081.pdf آشنا شوید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

تا زمانی که در قید حیات هستید، مزایا پابرجاست

تا زمانی که در قید حیات هستید، مزایای شما پابرجاست. با برخورداری از مزایا قبل از سن بازنشستگی کامل (در سن 62 سالگی)، میزانی که در هر ماه دریافت خواهید کرد کاهش می‌یابد. به تعویق انداختن مزایا، به سال‌های پس از سن بازنشستگی کامل (تا سن 70 سالگی) مبلغ ماهیانه را برای بقیه عمر افزایش می‌دهد. «محاسبه‌گر امید به زندگی» ما می‌تواند بر اساس سن و جنسیت شما تخمینی تقریبی از مدت زندگی‌تان ارائه دهد: www.ssa.gov/planners/lifeexpectancy.html (فقط به زبان انگلیسی موجود است).



مزایای تورم مصون است

مزایای شما با توجه به نرخ تورم تعدیل می‌شود. درباره این تعدیل‌های متناسب با هزینه زندگی (با مخفف انگلیسی COLAs)، در www.ssa.gov/cola اطلاعات بیشتری کسب کنید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

برخی از مزایای مشمول مالیات هستند

اگر درآمد قابل توجه دیگری علاوه بر مزایای خود داشته باشید (مانند درآمدهای حاصل از دستمزد، خویش‌فرمایی، بهره، سود سهام و دیگر درآمدهای مشمول مالیات که باید در اظهارنامه مالیاتی گزارش کنید)، ممکن است برای بخشی از مزایای Social Security خود مشمول پرداخت مالیات بر درآمد فدرال شوید. می‌توانید انتخاب کنید که مالیات بر درآمد فدرال از مزایای Social Security شما کسر شود. برای کسب اطلاعات بیشتر، به www.ssa.gov/planners/taxes.html مراجعه کنید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

کار کردن در حین دریافت مزایا

اگر مزایای بازنشستگی دریافت می‌کنید اما می‌خواهید به کار خود ادامه دهید، می‌توانید این کار را انجام دهید. با وجود این، بسته به میزان درآمدی که قبل از سن بازنشستگی کامل کسب می‌کنید، ممکن است ما به‌طور موقت از دادن کل مزایای یا بخشی از آن به شما خودداری کنیم. هنگامی که به سن بازنشستگی کامل رسیدید، مبلغ مزایای شما را مجدداً محاسبه می‌کنیم تا در ازای ماه‌هایی که مزایا را به دلیل درآمدهای اضافی شما کاهش داده یا از دادن آن خودداری کرده‌ایم به شما اعتبار بدهیم. پس از رسیدن به سن بازنشستگی کامل، هیچ‌گونه درآمدی مزایای شما را کاهش نخواهد داد. برای اطلاع از جزئیات مربوط به این «آزمون‌های درآمدهای بازنشستگی»، به www.ssa.gov/pubs/EN-05-10069.pdf مراجعه کنید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

کار کردن ممکن است موجب افزایش مزایای شما شود

حتی پس از شروع دریافت مزایا، ممکن است درآمدهای شما میزان مزایای ماهانه‌تان را افزایش دهد. اگر به کار کردن ادامه دهید، هر سال سوابق درآمدتان را بررسی می‌کنیم. اگر مشخص شود که آخرین سال درآمد شما یکی از سال‌های بالاترین درآمد در 35 سال است، به‌طور خودکار، مبلغ مزایای شما را مجدداً محاسبه و هرگونه میزان افزایش معوقه را به شما پرداخت می‌کنیم. با «محاسبه‌گر بازنشستگی my Social Security» در نشانی myaccount.socialsecurity.gov (فقط به زبان انگلیسی موجود است)، می‌توانید بر اساس صورتان از میزان درآمدهای آینده، به برآوردهای بیشتری دسترسی داشته باشید.

اجتناب از جریمه Medicare

حتی اگر مزایای بازنشستگی را به تأخیر انداخته‌اید، حتماً سه ماه قبل از اینکه 65 ساله شوید، برای Medicare ثبت‌نام کنید. اگر در محل کارتان تحت پوشش یک طرح سلامت باشید، قوانین خاصی درباره شما اعمال می‌شود. برای کسب اطلاعات بیشتر درباره Medicare، از جمله بخش‌های مختلف Medicare، گزینه‌های پوشش، نحوه درخواست و نحوه اجتناب از جریمه مادام‌العمر، به نشانی www.ssa.gov/pubs/EN-05-10043.pdf مراجعه کنید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

ازکارافتادگی به دلیل معلولیت ذهنی یا جسمی

اگر به دلیل معلولیت ذهنی یا جسمی قادر به کار کردن نباشید، به سن بازنشستگی کامل نرسیده باشید، و اگر واجد شرایط خاصی باشید، ممکن است بتوانید مزایای ازکارافتادگی Social Security را دریافت کنید. برای کسب اطلاعات بیشتر، به www.ssa.gov/disability مراجعه کنید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

مزایا برای اعضای خانواده

خانواده شما، از جمله همسر، همسران سابق و فرزندان تحت تکفل شما، ممکن است واجد شرایط دریافت مزایا از سوابق شما باشند. برای کسب اطلاعات بیشتر درباره مزایا برای خانواده خود، به www.ssa.gov/benefits/retirement/planner/applying7.html مراجعه کنید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

خانواده شما ممکن است واجد شرایط دریافت مزایای بازماندگان نیز باشند. اگر درآمد شما از همسران بیشتر باشد، تصمیم شما در مورد زمان مطالبه مزایا می‌تواند بر مزایای همسر بازمانده شما تأثیر بگذارد. برای کسب اطلاعات بیشتر درباره مزایای بازماندگان، به www.ssa.gov/planners/survivors مراجعه کنید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

مزایا به‌عنوان همسر

اگر متأهل، طلاق‌گرفته یا بیوه هستید، ممکن است واجد شرایط دریافت مزایای بیشتر از سوابق همسران باشید. هنگامی که برای مزایای بازنشستگی یا مزایای مربوط به همسر درخواست می‌دهید، ممکن است لازم باشد برای هر دو مزایا همزمان درخواست دهید. برای کسب اطلاعات بیشتر درباره مزایای مربوط به همسر، به www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf مراجعه کنید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

تأثیر سایر طرح‌های بازنشستگی

اکثر طرح‌های مستمری یا سایر طرح‌های بازنشستگی هیچ‌گونه تأثیری بر مزایای Social Security شما ندارند. اما اگر در یک طرح بازنشستگی مشارکت می‌کنید یا بر اساس کاری مستمری دریافت می‌کنید که برای آن مالیات Social Security پرداخت نکرده‌اید، ممکن است مزایای شما کاهش یابد. برای کسب اطلاعات بیشتر، به www.ssa.gov/gpo-wep مراجعه کنید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

به خاطر داشته باشید

قرار نیست Social Security تنها منبع درآمد شما در دوران بازنشستگی باشد. به‌طور متوسط، Social Security حدود 40 درصد از درآمد سالانه قبل از بازنشستگی شما را پرداخت خواهد کرد، اگرچه ممکن است این موضوع به‌طور قابل توجهی بر اساس شرایط هر فرد متفاوت باشد. برای کسب اطلاعات بیشتر در مورد مزایای بازنشستگی، به www.ssa.gov/planners/retire مراجعه کنید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).

ما در کنار شما هستیم

حدود 96 درصد از شاغلان آمریکایی تحت پوشش Social Security هستند. برای کسب اطلاعات بیشتر درباره Social Security و معنای آن برای شما، به www.ssa.gov مراجعه کنید (فقط به زبان انگلیسی موجود است).



Securing today
and tomorrow

وقتی آماده بازنشستگی شدید...

ساده‌ترین و راحت‌ترین راه برای درخواست مزایای بازنشستگی، مراجعه به وبسایت www.ssa.gov/applyforbenefits است.