



Wyjaśnienie świadczeń

Spis treści

Social Security (ubezpieczenie społeczne): prosta koncepcja	1
Co osoby pracujące powinny wiedzieć na temat Social Security	3
Co należy wiedzieć na temat świadczeń	5
Świadczenia dla rodziny	7
Kiedy można ubiegać się o świadczenia	9
Program Supplemental Security Income (SSI) (program Uzupełniającej zapomogi rządowej)	10
Prawo do odwołania	10
Internetowe konto „my Social Security”	10
Medicare	11
Kilka faktów o Social Security	13
Kontakty z Urzędem Ubezpieczeń Społecznych	14

Social Security (ubezpieczenie społeczne): prosta koncepcja

Social Security dotyczy prawie każdej rodziny, a w pewnym momencie świadczenia te pojawiają się w życiu prawie wszystkich Amerykanów.

Social Security pomaga starszym Amerykanom, pracownikom, którzy stali się niezdolni do pracy oraz rodzinom, w których zmarł współmałżonek lub rodzic. W 2017 około 173 milionów

osób pracowało i opłacało podatki od Social Security, a około 62 miliony osób otrzymywało comiesięczne świadczenia Social Security.

Większość beneficjentów ubezpieczenia społecznego to emeryci i ich rodziny — w grudniu 2017 roku było to około 45 milionów osób.

Jednak w zamierzeniu Social Security nie było pomyślane jako jedyne źródło dochodu dla osób przechodzących na emeryturę. Social Security zastępuje część zarobków przedemerytalnych pracownika, osiągniętych w ciągu całego

życia. Wysokość przeciętnego wynagrodzenia zastąpionego przez świadczenia emerytalne z Social Security zależy od zarobków i terminu rozpoczęcia pobierania świadczeń. W przypadku osób, które zaczną pobierać świadczenia w wieku 67 lat, procent ten mieści się w zakresie od 75 procent dla osób o bardzo niskich dochodach, do około 40 procent dla osób o średnich dochodach, do około 27 procent dla osób o wysokich dochodach. W przypadku osób, które zaczną pobierać świadczenia w wieku powyżej 67 lat, te wartości procentowe będą wyższe. W przypadku osób, które zaczną pobierać świadczenia wcześniej, te wartości są niższe. Zdaniem większości doradców finansowych, aby żyć wygodnie na emeryturze potrzeba około 70 procent dochodu przedemerytalnego, w tym ze świadczeń z Social Security, inwestycji i własnych oszczędności.

Chcemy wyjaśnić, jakie znaczenie może mieć Social Security dla finansowej przyszłości ubezpieczonego i jego rodziny. W niniejszej publikacji, *Understanding the Benefits (Wyjaśnienie świadczeń)*, opisano podstawowe informacje o programach ubezpieczeń Social Security - emerytalnych, na wypadek inwalidztwa i dla członków rodziny pozostałych przy życiu po śmierci ubezpieczonego.

Obecnie system Social Security działa w następujący sposób: osoby pracujące płacą podatki na Social Security. Pieniądze te są wykorzystywane do wypłacania świadczeń:

- Osobom, które przeszły już na emeryturę;
- Osobom niepełnosprawnym;
- Członkom rodziny pozostałym przy życiu po śmierci osób pracujących oraz
- Osobom pozostającym na utrzymaniu beneficjentów.

Pieniądze wpłacane w ramach podatków nie są przechowywane na koncie osobistym wpłacającego, aby mógł z nich korzystać w momencie rozpoczęcia otrzymywania świadczeń. Kwoty te są wykorzystywane do wypłacenia świadczeń osobom, które już są do

nich uprawnione. Wszelkie niewykorzystane pieniądze trafiają na fundusze powiernicze Social Security, a nie na osobiste konta poszczególnych osób.

Social Security to coś więcej niż emerytura

Wiele osób uważa Social Security jedynie za program świadczeń emerytalnych. Większość świadczeniobiorców jest na emeryturze, jednak inni również otrzymują świadczenia. Są to:

- niepełnosprawni;
- współmałżonkowie i dzieci osób pobierających świadczenia;
- rozwiedzeni współmałżonkowie osób pobierających lub uprawnionych do Social Security;
- współmałżonkowie i dzieci zmarłych osób pracujących;
- rozwiedzeni współmałżonkowie zmarłej osoby pracującej; lub
- pozostający na utrzymaniu rodzice zmarłej osoby pracującej.

W zależności od okoliczności, można być uprawnionym do świadczeń z Social Security w dowolnym wieku. W istocie Social Security wypłaca więcej świadczeń dzieciom niż jakikolwiek inny program rządowy.

Podatki na Social Security

Podatki na Social Security wpłacane do systemu przez osoby pracujące są wykorzystywane do wypłacania świadczeń.

Wysokość podatków wpłacanych na Social Security zależy od zarobków, do pewnej kwoty. W roku 2018 ta kwota wynosi \$128,400.

Podatki na Medicare

Podatki na Medicare są płacone od wszystkich wynagrodzeń lub zarobków netto pochodzących z samozatrudnienia. Podatki te są przeznaczone na ubezpieczenie Medicare.

Osoby zatrudnione	Podatek na Social Security	Podatek na Medicare
Ubezpieczony płaci	6.2%	1.45%
Pracodawca płaci	6.2%	1.45%
Osoby samozatrudnione		
Ubezpieczony płaci	12.4%	2.9%

Dodatkowy podatek na Medicare

Pracownicy płacą dodatkowo

0.9 procenta podatku na Medicare od dochodu przekraczającego określone progi. W poniższej tabeli przedstawiono wysokość progów w oparciu o składaną deklarację podatkową:

Status deklaracji podatkowej	Wysokość progów
Małżonkowie rozliczający się wspólnie	\$250,000
Małżonkowie rozliczający się oddzielnie	\$125,000
Osoba rozliczająca się indywidualnie	\$200,000
Głowa gospodarstwa domowego (z osobą uprawnioną)	\$200,000
Uprawniona wdowa(wdowiec) z dzieckiem pozostającym na utrzymaniu	\$200,000

Na co są przeznaczane pieniądze z podatków na Social Security

W roku 2018 w przypadku osób pracujących 81 centów z każdego dolara podatku wpłaconego na Social Security jest przeznaczanych na fundusz powierniczy, z którego wypłacane są comiesięczne świadczenia dla osób będących w danym czasie na emeryturze i ich rodzin, a także dla współmałżonków i dzieci pozostających przy życiu po śmierci osób pracujących. Pozostałe 19 centów trafia do funduszu powierniczego, z którego wypłacane są świadczenia osobom niepełnosprawnym i ich rodzinom.

Z funduszy powierniczych Social Security pokrywa również koszty zarządzania swoimi programami. Social Security Administration (Zakład Ubezpieczeń Społecznych) jest jednym z najbardziej efektywnych urzędów federalnych i staramy się, aby była coraz efektywniejsza. Z każdego dolara podatku wpłaconego na Social Security na zarządzanie programami wydajemy mniej niż jednego centa.

Cała kwota podatków wpłacana na Medicare jest przeznaczana na fundusz powierniczy, z którego pokrywana jest część kosztów opieki szpitalnej i opieki zdrowotnej dla wszystkich beneficjentów Medicare. Planem Medicare zarządzają Centers for Medicare & Medicaid Services (Ośrodki usług Medicare i Medicaid), a nie Social Security Administration (Zakład Ubezpieczeń Społecznych).

Co osoby pracujące powinny wiedzieć na temat Social Security

Znać swój numer Social Security

Numer Social Security jest elementem łączącym z systemem Social Security. Jest on potrzebny, aby dostać pracę i zapłacić podatki. Social Security (Zakład Ubezpieczeń) używa numeru Social Security do śledzenia zarobków ubezpieczonego w ciągu lat pracy oraz jego świadczeń po rozpoczęciu ich pobierania z Social Security.

Nie należy nosić przy sobie swojej karty Social Security. Należy zachować ostrożność zanim podamy komuś ten numer. Kradzież tożsamości jest jednym z przestępstw, których liczba najszybciej rośnie. Złodzieje tożsamości najczęściej wykorzystują numer Social Security innej osoby i jej dobrą historię kredytową do ubiegania się o kolejne kredyty w jej imieniu. Następnie korzystają z kart kredytowych i nie płacą rachunków.

Numer Social Security i dokumentacja Zakładu są poufne. Bez pisemnej zgody ubezpieczonego nie udziela się żadnych informacji na jego temat, chyba że wymaga tego lub zezwala na to prawo.

W razie konieczności uzyskania numeru Social Security, zagubienia karty i potrzeby uzyskania nowej lub konieczności zmiany nazwiska na swojej aktualnej karcie należy skontaktować się z Zakładem Ubezpieczeń Społecznych. Konieczne będzie wypełnienie prostego wniosku i dostarczenie określonych dokumentów. Należy przedstawić oryginały lub kopie poświadczone przez urząd, który wydał dokument. Kserokopie i notarialne kopie dokumentów nie są akceptowane.

Aby uzyskać numer Social Security lub kartę zastępczą, należy udowodnić swoje obywatelstwo amerykańskie lub status imigracyjny, wiek i tożsamość. Potwierdzenie obywatelstwa amerykańskiego i wieku w celu uzyskania karty zastępczej nie jest wymagane, jeśli Zakład Ubezpieczeń posiada już takie dane w swojej dokumentacji. Do potwierdzenia obywatelstwa amerykańskiego akceptowane są tylko określone dokumenty. Są to między innymi: amerykański akt urodzenia, paszport amerykański, akt naturalizacji lub dokument potwierdzający obywatelstwo. Osoby niebędące obywatelami USA muszą przedstawić dokument imigracyjny potwierdzający pozwolenie na pracę. W przypadku osób bez pozwolenia na pracę obowiązują inne zasady.

W celu potwierdzenia tożsamości można przedstawić aktualne dokumenty, na których podane jest imię i nazwisko, informacje identyfikujące i najlepiej aktualne zdjęcie; jest to między innymi prawo jazdy lub inny dokument tożsamości wydany przez stan lub paszport amerykański.

Osoby ubiegające się o zmianę nazwiska na karcie Social Security muszą przedstawić wydany w ostatnim czasie dokument potwierdzający zgodną z prawem zmianę nazwiska.

Należy chronić swoją kartę Social Security. Liczba kart zastępczych jest ograniczona do trzech rocznie i 10 w ciągu całego życia. Zgodnie z prawem zmiany nazwiska i inne wyjątki nie wliczają się do tych limitów. Na przykład zmiany w statusie imigracyjnym osób niebędących obywatelami, które wymagają aktualizacji kart, mogą nie być wliczane do takich limitów. Limity te mogą nie mieć zastosowania, jeśli wnioskodawca udowodni, że potrzebuje karty, aby uniknąć poważnych trudności.

Więcej informacji można znaleźć w *Your Social Security Number and Card* (Publication No. 05-10002-PO) (Numer i karta ubezpieczenia społecznego)(publikacja nr 05-10002-PO). Osoby niebędące obywatelami powinny zapoznać się z *Social Security Numbers for Noncitizens* (Publication No. 05-10096-PO) (Numery ubezpieczenia społecznego dla osób niebędących obywatelami) (publikacja nr 05-10096-PO).

Wszystkie usługi związane z kartami są bezpłatne. Social Security nie pobiera żadnych opłat za usługi związane z kartami.

Jak nabywa się uprawnienia do Social Security

Osoba pracująca i płacąca podatki uzyskuje „kredyty” w Social Security. W roku 2018 za każde zarobione \$1,320 przyznawany jest jeden kredyt — w ciągu roku można uzyskać maksymalnie cztery kredyty. Kwota potrzebna do uzyskania jednego kredytu zwykle rośnie z każdym rokiem.

Większość osób potrzebuje 40 kredytów (10 lat pracy), aby zakwalifikować się do otrzymywania świadczeń. Młodsze osoby potrzebują mniejszej liczby kredytów, aby zakwalifikować się do świadczeń z tytułu niezdolności do pracy lub aby członkowie ich rodzin mogli zakwalifikować się do świadczeń dla członków rodziny pozostałych przy życiu po śmierci osoby pracującej.

Co należy wiedzieć na temat świadczeń

Świadczenia z Social Security zastępują część zarobków z chwilą przejścia na emeryturę, niezdolności do pracy lub śmierci. Wysokość świadczeń zależy od zarobków uzyskanych podczas wszystkich lat pracy. Wyższe zarobki w całym okresie życia zapewniają wyższe świadczenia. Jeśli pracownik przez kilka lat nie pracował lub uzyskiwał niskie zarobki, kwota świadczenia może być niższa niż w przypadku ciągłego zatrudnienia.

Świadczenia emerytalne

Wybór terminu przejścia na emeryturę to jedna z najważniejszych decyzji w życiu. Jeśli pracownik zdecyduje się przejść na emeryturę po osiągnięciu pełnego wieku emerytalnego, otrzyma pełną kwotę świadczenia. Kwota świadczenia zostanie obniżona, jeśli pracownik przejdzie na emeryturę przed osiągnięciem pełnego wieku emerytalnego.

Pełny wiek emerytalny

Dla osób urodzonych w latach 1943 do 1960 wiek, w którym wypłacane są pełne świadczenia emerytalne, stopniowo wydłuża się do 67 lat. W roku 2018 osoby urodzone w r. 1951 lub wcześniej są już uprawnione do otrzymywania pełnych świadczeń Social Security. W poniższej tabeli można sprawdzić swój pełny wiek emerytalny.

Rok urodzenia	Pełny wiek emerytalny
1943-1954	66
1955	66 i 2 miesiące
1956	66 i 4 miesiące
1957	66 i 6 miesięcy
1958	66 i 8 miesięcy
1959	66 i 10 miesięcy
1960 lub później	67

UWAGA! Mimo że pełny wiek emerytalny wydłuża się, o świadczenia Medicare nadal należy ubiegać się trzy miesiące przed swoimi 65. urodzinami. Osoby, które zrobią to później, mogą zapłacić więcej za ubezpieczenie medyczne Medicare (Część B) i ubezpieczenie z refundacją kosztów leków na receptę (Część D).

Późniejsza emerytura

W przypadku osób, które zdecydują się opóźnić otrzymywanie świadczeń poza swój pełny wiek emerytalny, świadczenia zostaną zwiększone o określony procent, w zależności od roku urodzenia. Procent ten będzie automatycznie dodawany co miesiąc, od chwili osiągnięcia pełnego wieku emerytalnego do momentu rozpoczęcia pobierania świadczeń, lecz nie dłużej niż do ukończenia 70 lat życia. Więcej informacji o kredytach związanych z późniejszą emeryturą można uzyskać na stronie www.socialsecurity.gov/planners/retire/delayret.html.

Wcześniejsza emerytura

Świadczenia emerytalne można zacząć pobierać już w wieku 62 lat. W razie wcześniejszego rozpoczęcia pobierania świadczeń zostają one obniżone o około pół procenta za każdy miesiąc, za który beneficjent zacznie pobierać świadczenia przed osiągnięciem pełnego wieku emerytalnego. Na przykład, jeśli pełny wiek emerytalny to 66 lat i 4 miesiące, a beneficjent zacznie pobierać emeryturę z Social Security w wieku 62 lat, otrzyma tylko 73.3 procent swojego pełnego świadczenia.

UWAGA! Obniżka będzie większa w kolejnych latach wraz z wydłużaniem się pełnego wieku emerytalnego.

Osoby pracujące i pobierające świadczenia

Można pracować i nadal pobierać świadczenia emerytalne. Zarobki uzyskiwane począwszy od miesiąca, w którym beneficjent osiągnie

pełny wiek emerytalny, nie spowodują obniżenia jego świadczeń z Social Security. Kontynuowanie pracy po osiągnięciu pełnego wieku emerytalnego może zwiększyć wysokość świadczeń. Jeśli jednak zarobki przekroczą określone limity za miesiące przed osiągnięciem pełnego wieku emerytalnego, świadczenia zostaną obniżone.

W przypadku osób, które pracują i zaczną pobierać świadczenia przed osiągnięciem pełnego wieku emerytalnego, od wysokości świadczeń odejmowany jest jeden dolar za każde dwa dolary zarobków uzyskiwanych powyżej rocznego limitu. Na rok 2018 limit wynosi \$17,040.

W roku, w którym beneficjent osiąga pełny wiek emerytalny, jego świadczenia są obniżane o jednego dolara za każde trzy dolary zarobione powyżej rocznego limitu (\$45,360 w 2018 r.) aż do miesiąca, w którym osiągnie pełny wiek emerytalny.

Po osiągnięciu pełnego wieku emerytalnego można nadal pracować, a świadczenia Social Security nie zostaną obniżone bez względu na wysokość zarobków.

Więcej informacji o tym, jak praca wpływa na wysokość świadczeń można znaleźć w publikacji *How Work Affects Your Benefits* (Publication No. 05-10069-PO) (Jak praca wpływa na wysokość świadczeń) (publikacja nr 05-10069-PO).

UWAGA! Do osób, które pracują i pobierają świadczenia z tytułu niepełnosprawności lub Supplemental Security Income (Uzupełniająca zapomoga rządowa, SSI) zastosowanie mają inne zasady dotyczące zarobków. Te osoby muszą natychmiast zgłosić do Social Security wszystkie swoje zarobki bez względu na ich wysokość.

Świadczenia emerytalne dla wdów i wdowców

Osoby otrzymujące świadczenia dla wdów lub wdowców, mogą przejść do pobierania własnych świadczeń emerytalnych już w wieku

62 lat, zakładając, że ich świadczenia są wyższe niż kwota otrzymywana z tytułu zarobków zmarłego współmałżonka. Często można rozpocząć pobieranie jednego świadczenia po obniżonej stawce, a następnie po osiągnięciu pełnego wieku emerytalnego przejść do pobierania innego świadczenia w pełnej wysokości. Obowiązujące zasady są skomplikowane i różnią się w zależności od sytuacji, warto więc porozmawiać z przedstawicielem Social Security o dostępnych opcjach.

Więcej informacji o świadczeniach emerytalnych można znaleźć w *Retirement Benefits* (Publication No. 05-10035-PO) (Świadczenia emerytalne) (publikacja nr 05-10035-PO).

Renta inwalidzka

Osoby niezdolne do pracy ze względu na stan fizyczny lub psychiczny, który prawdopodobnie będzie się utrzymywał przez co najmniej rok lub może zakończyć się śmiercią, mogą kwalifikować się do pobierania renty inwalidzkiej w ramach Social Security.

Zasady Social Security dotyczące niepełnosprawności różnią się od zasad obowiązujących w agencjach prywatnych i planach innych agencji rządowych. Zakwalifikowanie się do renty inwalidzkiej w ramach innej agencji lub programu nie oznacza, że beneficjent jest uprawniony do otrzymywania renty inwalidzkiej z Social Security. Posiadanie oświadczenia od lekarza stwierdzającego niezdolność do pracy nie oznacza automatycznych uprawnień do renty inwalidzkiej z Social Security. Więcej informacji o rencie inwalidzkiej z Social Security można znaleźć w *Disability Benefits* (Publication No. 05-10029-PO) (Renta inwalidzka) (publikacja nr 05-10029-PO). Wniosek o rentę inwalidzką z Social Security można złożyć na stronie internetowej pod adresem **www.socialsecurity.gov/benefits**.

Osoby o niskich dochodach i niewielkich zasobach, w tym dzieci, jak też osoby niepełnosprawne mogą kwalifikować się do

otrzymywania renty inwalidzkiej poprzez program Supplemental Security Income (SSI) (program uzupełniającej zapomogi rządowej). Więcej informacji na temat SSI można znaleźć w *Supplemental Security Income (SSI)* (Publication No. 05-11000-PO) (Uzupełniająca zapomoga rządowa) (publikacja nr 05-11000-PO).

Osoby, które staną się niezdolne do pracy, powinny możliwie jak najszybciej złożyć wniosek o rentę inwalidzką, ponieważ rozpatrzenie roszczenia zajmuje zazwyczaj kilka miesięcy. Roszczenie może zostać rozpatrzone szybciej, jeśli przy składaniu wniosku wnioskodawca będzie posiadał:

- dokumentację medyczną i terminy leczenia poświadczane przez lekarzy, terapeutów, szpitale, przychodnie i pracowników socjalnych;
- wyniki badań laboratoryjnych i innych testów;
- nazwiska, adresy, numery telefonu i faksu swoich lekarzy, przychodni i szpitali;
- nazwy wszystkich przyjmowanych leków;
- nazwiska swoich pracodawców i zajęcia wykonywane przez ostatnich 15 lat.

Świadczenia mogą podlegać opodatkowaniu

Niektóre osoby pobierające świadczenia z Social Security będą musiały zapłacić od nich podatek. Około 40 procent obecnych beneficjentów ubezpieczeń społecznych płaci podatki od swoich świadczeń.

Podatki od świadczeń muszą płacić osoby, które składają federalne zeznanie podatkowe jako osoba indywidualna, a ich całkowity dochód wynosi ponad \$25,000. Osoby składające wspólne zeznanie podatkowe mogą być zobowiązane do zapłacenia podatku, jeśli wspólnie ze współmałżonkiem osiągają całkowity dochód przekraczający \$32,000. Więcej informacji można uzyskać dzwoniąc do Urzędu Skarbowego pod bezpłatny numer **1-800-829-3676**.

Świadczenia dla rodziny

W chwili rozpoczęcia pobierania świadczeń emerytalnych lub renty inwalidzkiej z Social Security inni członkowie rodziny beneficjenta mogą być również uprawnieni do otrzymania świadczeń. Na przykład świadczenia mogą być wypłacane współmałżonkowi:

- jeśli ma co najmniej 62 lata lub
- w każdym wieku, jeśli opiekuje się dzieckiem beneficjenta (dziecko musi mieć mniej niż 16 lat lub być niepełnosprawne i zgodnie z dokumentacją beneficjenta uprawnione do świadczeń z Social Security).

Świadczenia mogą być również wypłacane dzieciom stanu wolnego, jeśli:

- mają mniej niż 18 lat;
- są w wieku od 18 do 19 lat, ale uczęszczają do szkoły podstawowej lub średniej w pełnym wymiarze czasu; lub
- mają co najmniej 18 lat i są niepełnosprawne (niepełnosprawność musi się rozpocząć przed ukończeniem 22 lat).

W pewnych okolicznościach świadczenia mogą być również wypłacane pasierbom, wnukom, przybranym wnukom lub dzieciom adoptowanym. Osoby, które zostają rodzicami po rozpoczęciu pobierania świadczeń, powinny poinformować o tym Zakład Ubezpieczeń Społecznych, aby można było zdecydować, czy dziecko kwalifikuje się do świadczeń.

Jakie świadczenia mogą otrzymywać członkowie rodziny?

Każdy członek rodziny może kwalifikować się do miesięcznego świadczenia, które wynosi maksymalnie połowę wysokości emerytury lub renty inwalidzkiej beneficjenta. Istnieje jednak limit całkowitej kwoty, jaką można wypłacić beneficjentowi i jego rodzinie. Obowiązują różne limity od około 150 do 180 procent emerytury lub renty.

Osoby rozwiedzione

W przypadku rozwiedzionych beneficjentów ich były współmałżonek może kwalifikować się do świadczeń w oparciu o zarobki beneficjenta.

W niektórych sytuacjach współmałżonek może otrzymywać świadczenia nawet jeśli nie otrzymuje ich beneficjent. Aby zakwalifikować się do świadczeń, rozwiedziony współmałżonek musi:

- pozostawać w związku małżeńskim z beneficjentem przez co najmniej 10 lat;
- być rozwiedziony z beneficjentem od co najmniej dwóch lat w przypadkach, gdy beneficjent nie złożył wniosku o świadczenia;
- mieć co najmniej 62 lata;
- być stanu wolnego; oraz
- w zależności od okoliczności, nie może mu przysługiwać ani nie może być uprawniony do świadczenia w oparciu o własną pracę, które jest równe lub wyższe niż połowa pełnej kwoty zarejestrowanej w dokumentacji beneficjenta.

Świadczenia rodzinne (dla członków rodziny pozostałych przy życiu)

W chwili śmierci beneficjenta jego rodzina może być uprawniona do otrzymywania świadczeń, których wysokość będzie zależała od dochodów beneficjenta.

Członkowie rodziny, którzy mogą pobierać świadczenia, to wdowa lub wdowiec, którzy:

- mają co najmniej 60 lat; lub
- mają co najmniej 50 lat i są niepełnosprawni; lub
- są w dowolnym wieku i opiekują się dzieckiem beneficjenta (dziecko musi mieć mniej niż 16 lat lub być niepełnosprawne i zgodnie z dokumentacją beneficjenta uprawnione do świadczeń z Social Security).

Dzieci beneficjenta mogą również otrzymywać świadczenia, jeśli nie są w związku małżeńskim i:

- mają mniej niż 18 lat; lub

- są w wieku od 18 do 19 lat, ale uczęszczają do szkoły podstawowej lub średniej w pełnym wymiarze czasu; lub
- mają co najmniej 18 lat i są niepełnosprawne (niepełnosprawność musi się rozpocząć przed ukończeniem 22 lat).

Ponadto rodzice beneficjenta mogą otrzymywać świadczenia uzależnione od zarobków beneficjenta, jeśli co najmniej połowa dostępnego im wsparcia pochodziła od beneficjenta.

Jednorazowa płatność po śmierci

Jeśli beneficjent zdobył wystarczającą liczbę kredytów, po jego śmierci może również nastąpić jednorazowa wypłata w kwocie \$255. Świadczenie to może zostać wypłacone współmałżonkowi lub małoletnim dzieciom, jeśli spełniają określone wymagania.

Jeśli beneficjent jest rozwiedziony i po śmierci zostawia byłego współmałżonka

Po śmierci rozwiedzionych beneficjentów ich byli współmałżonkowie mogą kwalifikować się do świadczeń rodzinnych, których wysokość będzie zależna od zarobków beneficjenta. Wymagania:

- co najmniej 60 lat (lub 50 w przypadku osób niepełnosprawnych) i być współmałżonkiem beneficjenta przez co najmniej 10 lat; lub
- dowolny wiek, jeśli opiekują się dzieckiem, które jest uprawnione do świadczeń zależnych od zarobków beneficjenta; oraz
- brak uprawnień do świadczeń opartych na ich własnej pracy, które są równe lub wyższe niż pełna kwota ubezpieczenia podana w dokumentacji beneficjenta; oraz
- nie mogą być aktualnie w związku małżeńskim, chyba że ponowny związek małżeński zawarli po ukończeniu 60 lat lub 50 lat w przypadku osób niepełnosprawnych.

Świadczenia wypłacane byłemu współmałżonkowi nie mają wpływu na stawki świadczeń dla innych członków rodziny

pozostałych przy życiu po śmierci beneficjenta i otrzymujących świadczenia z tytułu jego zarobków.

UWAGA! *Jeśli po śmierci beneficjenta były współmałżonek zawrze ponowny związek małżeński po ukończeniu 60 lat, może być uprawniony do otrzymywania świadczeń z Social Security w oparciu o pracę beneficjenta lub pracę nowego współmałżonka, w zależności od tego, które zarobki są wyższe.*

Ile otrzymają członkowie rodziny pozostali przy życiu po śmierci beneficjenta?

Członkowie rodziny pozostali przy życiu po śmierci beneficjenta otrzymują procent podstawowego świadczenia beneficjenta z Social Security — ta kwota zwykle mieści się w zakresie od 75 do 100 procent dla każdej osoby. Istnieje jednak limit kwoty, jaką można wypłacić co miesiąc rodzinie beneficjenta. Obowiązują różne limity od około 150 do 180 procent wysokości świadczeń beneficjenta.

Kiedy można ubiegać się o świadczenia

Wniosek o świadczenia należy złożyć na około cztery miesiące przed terminem, w którym beneficjent chce rozpocząć pobieranie świadczeń. Osoby, które nie są jeszcze gotowe do przejścia na emeryturę, jednak zastanawiają się nad emeryturą w późniejszym okresie, powinny odwiedzić stronę internetową Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i skorzystać z informacyjnego planera emerytalnego na stronie www.socialsecurity.gov/benefits. Aby ubiegać się o rentę inwalidzką lub świadczenia dla członków rodziny pozostających przy życiu po śmierci beneficjenta, należy złożyć wniosek niezwłocznie po nabyciu uprawnień.

Wniosek o świadczenia można złożyć na stronie internetowej pod adresem www.socialsecurity.gov/applyforbenefits.

Szybkie i proste oszacowanie świadczeń w oparciu o dokumentację Social Security dotyczącą zarobków beneficjenta można uzyskać na stronie www.socialsecurity.gov/estimator. Bardziej szczegółowe wyliczenie świadczeń można również uzyskać na stronie www.socialsecurity.gov/planners.

Co będzie potrzebne do ubiegania się o świadczenia

Osoby ubiegające się o świadczenia będą musiały dostarczyć określone dokumenty. Potrzebne dokumenty zależą od rodzaju świadczeń, o które ubiega się beneficjent. Szybkie dostarczenie dokumentów pomoże w szybszej wypłacie świadczeń. Należy dostarczyć oryginały dokumentów lub kopie poświadczone przez urząd wydający je - kserokopie nie będą przyjmowane.

Nie należy zwlekać ze złożeniem wniosku z powodu braku wszystkich potrzebnych dokumentów. Zakład Ubezpieczeń Społecznych może pomóc w ich uzyskaniu.

Dokumenty wymagane przy ubieganiu się o świadczenia z Social Security to między innymi:

- karta Social Security (lub zarejestrowany numer karty);
- akt urodzenia;
- akty urodzenia dzieci i numery Social Security (jeśli wniosek składamy w ich imieniu);
- potwierdzenie obywatelstwa amerykańskiego lub uregulowanego statusu imigracyjnego, jeśli wnioskodawca (lub dziecko) urodził się poza Stanami Zjednoczonymi;
- akt urodzenia współmałżonka i jego/jej numer Social Security, jeśli ubiega się on/ona o świadczenia na podstawie zarobków beneficjenta;
- akt ślubu (w przypadku rejestracji na podstawie zarobków współmałżonka lub jeśli współmałżonek rejestruje się na podstawie zarobków beneficjenta);

- dokumenty dotyczące zwolnienia ze służby wojskowej w przypadku osób, które odbyły taką służbę; oraz
- ostatni formularz W-2 lub zeznanie podatkowe w przypadku osób samozatrudnionych.

W chwili składania wniosku wnioskodawca zostanie poinformowany czy potrzebne są dodatkowe dokumenty.

Sposób wypłaty świadczeń

Świadczenia z Social Security muszą być odbierane drogą elektroniczną. Jednym ze sposobów na otrzymywanie świadczeń jest bezpośredni przelew na konto w instytucji finansowej. Bezpośredni przelew to prosty i bezpieczny sposób otrzymywania płatności. W chwili składania wniosku należy mieć przy sobie książeczkę czekową lub wyciąg z konta. Informacje te, a także numer identyfikacyjny instytucji finansowej, będą potrzebne, aby zapewnić przesyłanie miesięcznego świadczenia na właściwy rachunek.

Osoby, które nie mają konta w instytucji finansowej lub wolą otrzymywać zasiłki na przedpłaconą kartę debetową, mogą zarejestrować się w programie karty Direct Express®. Dzięki Direct Express® płatności są bezpośrednio przesyłane na konto karty. Kolejną opcją otrzymywania płatności jest konto do przelewów elektronicznych. To tanie, federalnie ubezpieczone konto zapewnia bezpieczeństwo i wygodę automatycznych płatności.

Program Supplemental Security Income (SSI) (program Uzupełniającej zapomogi rządowej)

Osoby otrzymujące świadczenia z Social Security, mające niskie dochody i ograniczone zasoby (stan posiadania), mogą skorzystać z pomocy SSI. Program SSI jest finansowany z ogólnych dochodów, a nie z podatków na Social Security.

SSI wypłaca zasiłki miesięczne osobom, które ukończyły co najmniej 65 lat oraz niewidomym lub niezdolnym do pracy. Przy ocenie uprawnień do SSI nie są uwzględniane niektóre dochody i zasoby. Np. dom i samochód nie są zwykle wliczane do stanu posiadania.

Aby ubiegać się o SSI, można rozpocząć procedurę i — w niektórych przypadkach — wypełnić większość lub całość wniosku online na stronie internetowej pod adresem **www.socialsecurity.gov/applyforbenefits**. Można również zadzwonić pod bezpłatny numer **1-800-772-1213**, aby umówić się na wizytę osobistą lub rozmowę telefoniczną z przedstawicielem lokalnego biura Social Security.

Prawo do odwołania

Osoby, które nie zgadzają się z decyzją podjętą w sprawie wniosku, mogą się od niej odwołać. Kroki, jakie należy podjąć, opisano w *The Appeals Process* (Publication No. 05-1004-PO) (Procedura odwołania) (publikacja nr 05-10041-PO).

Odwołaniem można zająć się osobiście, korzystając z bezpłatnej pomocy Social Security lub można poprosić o pomoc doradcy. Social Security może udzielić informacji o organizacjach, które pomogą znaleźć doradcę. Więcej informacji o wyborze doradcy można znaleźć w *Your Right to Representation* (Publication No. 05-10075-PO) (Prawo do zastępstwa prawnego) (publikacja nr 05-10075-PO).

Internetowe konto „my Social Security”

Obecnie istnieje możliwość szybkiego założenia bezpiecznego konta internetowego *my Social Security*, które zapewnia dostęp do wyciągu *Social Security* i pozwala sprawdzić swoje zarobki i oszacować świadczenia. Za pośrednictwem internetowego konta *my Social Security* można również zażądać wystawienia zastępczej karty z numerem

Social Security (dostępna w niektórych stanach i w District of Columbia). Osoby pobierające obecnie świadczenia mogą również:

- Uzyskać pismo z weryfikacją świadczeń
- Zmienić swój adres i numer telefonu
- Zażądać karty zastępczej Medicare
- Zażądać zastępczego SSA-1099 lub SSA-1042S na sezon podatkowy; lub
- Uruchomić lub zmienić opcję bezpośredniego przelewu.

Konto *my* Social Security mogą założyć osoby, które ukończyły co najmniej 18 lat, mają numer Social Security, ważny adres e-mail i amerykański adres pocztowy.

Konto można utworzyć na stronie

www.socialsecurity.gov/myaccount.

Konieczne będzie podanie pewnych danych osobowych, aby potwierdzić swoją tożsamość, a następnie trzeba będzie wybrać nazwę użytkownika i hasło.

Medicare

Medicare to podstawowy, ogólnokrajowy program ubezpieczenia zdrowotnego dla osób, które ukończyły co najmniej 65 lat i dla wielu osób z niepełnosprawnościami.

Nie należy mylić Medicare z Medicaid. Medicaid to program opieki zdrowotnej dla osób o niskich dochodach i ograniczonych zasobach. Program Medicaid jest prowadzony przez stanowe urzędy zdrowia i usług społecznych lub ośrodki pomocy społecznej. Niektóre osoby kwalifikują się tylko do jednego programu, a inne zarówno do Medicare jak i do Medicaid.

Medicare składa się z czterech części

- Część A Medicare (ubezpieczenie szpitalne) pomaga opłacić opiekę szpitalną i określone usługi kontrolne.
- Część B Medicare (ubezpieczenie medyczne) pomaga opłacić usługi lekarza, opiekę w ambulatorium szpitalnym i inne usługi medyczne.

- Część C Medicare (plany Medicare Advantage) jest dostępna na wielu obszarach. Osoby posiadające Medicare Część A i B mogą zdecydować się na otrzymanie wszystkich usług opieki zdrowotnej za pośrednictwem prywatnej firmy ubezpieczeniowej zatwierdzonej przez Medicare do udzielania tego rodzaju ubezpieczenia.
- Medicare Część D (refundacja leków na receptę w ramach Medicare) pomaga w pokryciu kosztów leków na receptę.

Kto jest uprawniony do Medicare Część A?

Większość osób zaczyna otrzymywać Część A po ukończeniu 65 lat. Kwalifikacja następuje automatycznie w przypadku osób uprawnionych do świadczeń z Social Security (ubezpieczenia społecznego) lub z Railroad Retirement Board (Urzędu Emerytur Kolejowych). Można się również zakwalifikować na podstawie pracy współmałżonka (w tym rozwiedzionego). Inne osoby kwalifikują się, ponieważ są pracownikami agencji rządowych nieobjętymi przez Social Security, którzy płacili podatki na Medicare.

Osoby, które korzystają z renty inwalidzkiej z Social Security przez 24 miesiące, zakwalifikują się do Części A.

Osoby otrzymujące rentę inwalidzką z Social Security ze względu na stwardnienie zanikowe boczne (choroba Lou Gehrig'a), nie muszą czekać 24 miesięcy, aby się zakwalifikować.

Ponadto osoby z trwałą niewydolnością nerek, wymagające dializy lub przeszczepu nerki, kwalifikują się do Części A, jeśli pracowały wystarczająco długo lub są współmałżonkiem lub dzieckiem pracownika, który się kwalifikuje.

Osoby niespełniające tych wymogów mogą uzyskać ubezpieczenie szpitalne Medicare opłacając comiesięczne składki. Więcej informacji można uzyskać dzwoniąc pod nasz bezpłatny numer lub odwiedzając naszą stronę internetową.

Niektóre osoby, które były narażone na warunki szkodliwe dla zdrowia, są uprawnione do Części A i mogą zapisać się do Części B i Części D. Są to osoby, które cierpią na choroby związaną z narażeniem na azbest i przebywały przez co najmniej 6 miesięcy w Lincoln County w stanie Montana 10 lat lub dawniej przed zdiagnozowaniem choroby.

Kto jest uprawniony do Medicare Część B?

Prawie każdy, kto kwalifikuje się do Części A, może korzystać z Części B. Część B jest opcjonalna i zazwyczaj wymaga opłacania miesięcznej składki. W roku 2018 standardowa miesięczna składka wynosiła \$134.00. Niektóre osoby o wyższych dochodach płacą wyższe składki.

Kto może uzyskać Medicare Część C?

Wszyscy, którym przysługuje Medicare Część A i Część B mogą przystąpić do planu Medicare Advantage. Plany Medicare Advantage obejmują:

- Plany opieki zarządzane przez Medicare
- Plany Medicare preferred provider organization (PPO) (organizacja preferowanych świadczeniodawców Medicare)
- Prywatne plany opłat za usługi Medicare
- Plany specjalistyczne Medicare

Oprócz składki na Medicare Część B konieczne może być opłacanie kolejnej miesięcznej składki ze względu na dodatkowe świadczenia, jakie oferuje plan Medicare Advantage.

Kto może uzyskać Medicare Część D?

Każdy, komu przysługuje Medicare Część A lub Medicare Część B, kwalifikuje się do refundacji leków na receptę. Medicare Część D jest opcjonalna, a członek płaci dodatkową składkę miesięczną za ubezpieczenie. Niektóre osoby o wyższych dochodach płacą wyższe składki. Wiele osób uzyskuje ubezpieczenie w Części D poprzez plan Medicare Advantage.

Kiedy należy się ubiegać o Medicare?

Osoby, które nie otrzymują jeszcze świadczeń, powinny skontaktować się z Social Security około trzy miesiące przed swoimi 65. urodzinami, aby zapisać się do Medicare. Do Medicare powinny się zapisać nawet te osoby, które nie planują przejścia na emeryturę w wieku 65 lat.

Z osobami, które otrzymują już świadczenia z Social Security (Ubezpieczenie Społeczne) lub płatności z Railroad Retirement Board (Urząd Emerytur Kolejowych), skontaktujemy się na kilka miesięcy przed uzyskaniem przez nie uprawnień do Medicare i wyślemy im informacje. Osoby mieszkające w jednym z 50 stanów, Washington, D.C., na wyspach Marianach Północnych, Guam, Samoa Amerykańskie lub amerykańskich Wyspach Dziewiczych zostaną automatycznie zarejestrowane w Medicare Część A i B. W związku z tym, że udział w Części B wiąże się z koniecznością opłacania składek, można z niej zrezygnować.

Beneficjenci **nie** są automatycznie zapisywani do refundacji leków na receptę w ramach Medicare (Część D). Wykupienie Części D jest dobrowolne. Najnowsze informacje na temat Medicare można uzyskać wchodząc na stronę internetową lub dzwoniąc pod bezpłatny numer podany poniżej.

Medicare	Witryna internetowa: www.Medicare.gov Bezpłatny numer: 1-800-MEDICARE (1-800-633-4227) Numer TTY: 1-877-486-2048
-----------------	--

UWAGA! Jeśli beneficjent nie zarejestruje się w Części B i Części D w chwili nabycia uprawnień, może być zmuszony do opłacania kary za spóźnioną rejestrację przez cały okres korzystania z Części B i Części D. Konieczne może być również zaniechanie na rejestrację, co opóźni uzyskanie świadczeń.

Osoby zamieszkałe w Portoryko oraz zagranicą nie otrzymają Części B automatycznie. Muszą wybrać to świadczenie. Więcej informacji można uzyskać w Medicare (Publication No. 05-10043-PO) (publikacja nr 05-10043-PO)

Osoby posiadające Health Savings Account (HSA)(konto oszczędnościowe na cele zdrowotne)

Osoby posiadające HSA w chwili rejestracji w Medicare nie mogą zasilać konta HSA z chwilą, gdy rozpocznie się ubezpieczenie w ramach Medicare. W razie zasilenia HSA po rozpoczęciu ubezpieczenia w ramach Medicare nałożona może zostać kara podatkowa. Osoby, które będą chciały w dalszym ciągu zasilać swoje konto HSA nie powinny ubiegać się o świadczenia Medicare, Social Security lub Railroad Retirement Board (RRB).

UWAGA: Ubezpieczenie w ramach Części A, która nie wymaga opłacania składek zaczyna obowiązywać 6 miesięcy wstecz od daty złożenia wniosku o Medicare (lub Social Security/RRB), jednak nie wcześniej niż w pierwszym miesiącu nabycia uprawnień do Medicare. Aby uniknąć kary podatkowej, wpłat do HSA należy zaprzestać co najmniej 6 miesięcy przed złożeniem wniosku o Medicare.

„Extra Help” (dodatkowa pomoc) w opłaceniu kosztów leków na receptę w ramach Medicare

Osoby o niskich dochodach i ograniczonych zasobach mogą zakwalifikować się do Extra Help, co pomoże im w opłaceniu kosztów leków na receptę w ramach Medicare Część D. Social Security ma pomóc beneficjentom w zrozumieniu, w jaki sposób mogą zakwalifikować się do Extra Help i rozpatrzyć wniosek o taką pomoc. Aby sprawdzić swoje uprawnienia lub złożyć wniosek, należy zadzwonić do Social Security pod bezpłatny numer lub wejść na stronę www.socialsecurity.gov/extrahelp.

Pomoc w pokryciu innych kosztów Medicare

Osoby o niskich dochodach i ograniczonych zasobach mogą skorzystać z pomocy stanowej w opłaceniu składek na Medicare, a w niektórych przypadkach innych kosztów

medycznych pokrywanych „z własnej kieszeni” przez ubezpieczonego, takich jak udziały własne i współubezpieczenie.

Tylko stan, w którym mieszka ubezpieczony może zdecydować, czy kwalifikuje się on do pomocy w ramach takiego programu. Osoby, które mogą kwalifikować się do takiej pomocy, powinny skontaktować się z Medicaid, ośrodkiem pomocy społecznej lub urzędem zdrowia i usług społecznych. Należy wejść na stronę www.Medicare.gov/contacts lub zadzwonić pod numer **1-800-MEDICARE (1-800-633-4227; TTY: 1-877-486-2048)**, aby uzyskać potrzebne numery.

Kilka faktów o Social Security

Podatki na Social Security w roku 2018

- Beneficjent płaci 6.2 procent i jego pracodawca również 6.2 procent.
- Osoby samozatrudnione płacą 12.4 procent.
- Podatków na Social Security nie płaci się od dochodów powyżej \$128,400.

Podatki na Medicare w roku 2018

- Beneficjent i jego pracodawca płacą po 1.45 procent.
- Osoby samozatrudnione płacą 2.9 procent.
- Podatki na Medicare są płacone od wszystkich zarobków; nie obowiązują ograniczenia.
- Osoby o wyższych dochodach płacą dodatkowe podatki na Medicare.

Kredyty za pracę w roku 2018

- Za każde zarobione \$1,320, pracownik otrzymuje jeden „kredyt” Social Security, maksymalnie cztery rocznie.
- Większość osób potrzebuje 40 kredytów, aby zakwalifikować się do świadczeń emerytalnych.
- Młodsze osoby potrzebują mniejszej liczby kredytów, aby zakwalifikować się do świadczeń z tytułu niezdolności do pracy lub aby członkowie ich rodzin mogli

zakwalifikować się do świadczeń dla członków rodziny pozostałych przy życiu po śmierci osoby pracującej.

Średnie świadczenia miesięczne z Social Security w roku 2018

- Pracownik na emeryturze: \$1,404
- Emerytowany pracownik ze współmałżonkiem w starszym wieku: \$2,340
- Niepełnosprawny pracownik: \$1,197
- Niepełnosprawny pracownik ze współmałżonkiem i jednym lub kilkorgiem dzieci: \$2,054
- Wdowa lub wdowiec w starszym wieku: \$1,338
- Młoda wdowa lub wdowiec z dwójką dzieci: \$2,743

Wysokość miesięcznych płatności z SSI w roku 2018

(nie obejmują zasiłku stanowego, o ile jest wypłacany)

- \$750 na osobę indywidualną
- \$1,125 na parę

Kontakty z Urzędem Ubezpieczeń Społecznych

Z Urzędem Ubezpieczeń Społecznych można się kontaktować na kilka sposobów, m.in. online, telefonicznie i osobiście. Jesteśmy tu po to, aby odpowiadać na pytania i służyć Państwu. Od ponad 80 lat Social Security zabezpiecza dzień dzisiejszy i przyszłość, udzielając świadczeń i ochrony finansowej milionom ludzi.

Prosimy odwiedzić nasz portal

Najwygodniejszą metodą załatwiania spraw w Urzędzie Ubezpieczeń Społecznych są odwiedziny w portalu www.socialsecurity.gov. Można tam:

- Otworzyć konto *my* Social Security. Można tu sprawdzić swoje składki i ocenić przewidywane świadczenia na podstawie wyciągu pt. *Social Security Statement*, wydrukować zaświadczenie o należnych świadczeniach, zmienić dane konta depozytowego, zwrócić się o nową kartę Medicare, uzyskać nowy dokument SSA-1099/1042S itd.
- Złożyć wniosek o „Extra Help (dodatkową pomoc)” przy zakupach leków na receptę w ramach Medicare
- Złożyć wniosek o emeryturę, rentę inwalidzką i świadczenia Medicare
- Znaleźć teksty naszych publikacji
- Uzyskać odpowiedzi na często zadawane pytania oraz
- Wiele innych informacji!

Niektóre z nich są dostępne tylko po angielsku. Prosimy odwiedzić portal wielojęzyczny, aby uzyskać informacje po polsku. Podczas załatwiania spraw w Social Security dostępni są tłumacze, którzy udzielają bezpłatnej pomocy. Można korzystać z ich usług podczas rozmów telefonicznych i w naszych biurach.

Prosimy do nas zadzwonić

Osobom nie mającym dostępu do internetu oferujemy liczne zautomatyzowane usługi telefoniczne, czynne przez całą dobę i we wszystkie dni tygodnia. Prosimy telefonować bezpłatnie pod nr **1-800-772-1213** lub dla niedosłyszących TTY **1-800-325-0778**.

Jeżeli niezbędny jest kontakt osobisty, odpowiadamy w godzinach od 7:00 do 19:00, od poniedziałku do piątku. W okresach szczytu prosimy o cierpliwość, ponieważ można wówczas częściej usłyszeć sygnał zajętości i dłużej czekać na odebranie połączenia. Chętnie Państwu służymy.



Securing today
and tomorrow

Social Security Administration
Publication No. 05-10024-PO | January 2018
Wyjaśnienie świadczeń

Understanding Benefits 2018 (Polish)

Produced and published at U.S. taxpayer expense

Wyprodukowano i opublikowano na koszt amerykańskiego podatnika