

Премии, отпускные, комиссионные вознаграждения, больничные, комиссионные от продажи страховых полисов, доход от урожая предшествующего года и другие специальные выплаты

Что такое «специальные выплаты»?

Случается, что после выхода на пенсию Вы получаете выплаты за работу, проделанную Вами еще до того, как Вы начали получать пенсионное пособие в рамках системы Социального обеспечения. Обычно такие выплаты не влияют на Ваше пенсионное пособие, если они выплачиваются за сделанную Вами до выхода на пенсию работу. Данный информационный лист описывает наиболее часто встречающиеся виды специальных выплат и помогает Вам определить, получили ли Вы такие выплаты. Он также объясняет, что нужно делать, если Вы их получили.

Что считается специальной выплатой?

При работе по найму доход, полученный после Вашего выхода на пенсию, считается специальной выплатой, если все, что Вы сделали, чтобы заработать эти деньги, было совершено до выхода на пенсию. Некоторые специальные выплаты для работающих по найму включают в себя: премии, оплату по накопленным и неиспользованным больничным или отпускным дням, выходное пособие, задолженность по зарплате, выплата за период, когда человек не работал, комиссионное вознаграждение продавца и пенсионные выплаты, или отсроченная компенсация, указанная на форме W-2 в одном году, но заработанная в предыдущем. Эти суммы могут быть указаны на Вашей форме W-2 под рубрикой «Nonqualified Plan».

Если Вы занимались индивидуальной трудовой деятельностью, то любой чистый доход, полученный Вами **после первого года на пенсии**, считается специальной выплатой, когда Вы оказали услуги с целью заработка этого дохода до того, как Вы получили право на получение пособия Социального страхового обеспечения. «Услуги» – это любая обычная работа или другая существенная деятельность, проделанная Вами в рамках своего бизнеса.

Некоторые специальные выплаты частным предпринимателям включают в себя выплаты фермерам по государственной сельскохозяйственной программе, доход от урожая предшествующего года или доход владельца предприятия, который не проявляет существенной деятельности в рамках предприятия.

Что такое «установленный лимит трудового дохода»?

Как правило, установленный лимит трудового дохода относится к работающим лицам, не достигшим полного пенсионного возраста, но получающим пенсионное пособие Социального страхового обеспечения. Для этой категории людей пособие снижается, если их трудовой доход превышает определенный лимит. В 2004 г. полный пенсионный возраст составляет 65 лет и 4 месяца. Полный пенсионный возраст будет постепенно увеличиваться каждый год, пока не достигнет 67 лет (для лиц, родившихся в 1960 г. или позже). По достижении Вашего полного пенсионного возраста трудовой доход более не ограничивается. Вы имеете право зарабатывать столько, сколько сможете, и при этом получать полное пенсионное пособие.

- Если Вы не достигли Вашего полного пенсионного возраста, \$1 пенсионного пособия удерживается за каждые \$2, заработанные Вами сверх лимита (\$11640 в 2004 г).
- В год, когда Вы должны достигнуть Вашего полного пенсионного возраста, \$1 пенсионного пособия удерживается за каждые \$3, заработанные Вами сверх лимита (\$31080 в 2004 г).
- Начиная с месяца достижения Вами полного пенсионного возраста, Вы можете получать полное пенсионное пособие независимо от Вашего заработка.

Если Вам кажется, что Вы получили специальную выплату

Если Вы получаете пособие Социального страхового обеспечения, и Ваш годовой трудовой доход, включая в себя специальную выплату, превышает установленный лимит, то Вам следует обратиться в Социальное обеспечение. Сообщите нам, если Вы думаете, что получили специальную выплату. Если это окажется так, то мы не станем считать сумму специальной выплаты частью Вашего годового трудового дохода.

Пример специальной выплаты

Данный пример демонстрирует, как специальная выплата рассматривается правилами Социального обеспечения. Г-н ДеСилва вышел на пенсию в ноябре 2003 г., когда ему было 62 года, и начал получать пенсионное пособие Социального страхового обеспечения. В январе 2004 г. он получил чек от работодателя в размере \$17000 за неиспользованный отпуск. Из-за того, что эта выплата была сделана за неиспользованный отпуск, который Г-н ДеСилва накопил до того, как вышел на пенсию, Социальное обеспечение сочтет ее специальной выплатой. Эта сумма не учитывается при рассмотрении, превышает ли годовой трудовой доход установленный лимит 2004 года.

Фермеры и страховые агенты

Фермеры и страховые агенты являются членами двух профессиональных групп, которые часто получают выплаты, соответствующие критериям специальных выплат. Страховые агенты получают комиссионное вознаграждение за возобновление страховых полисов. Фермеры получают доход от урожая, собранного в одном из предшествующих лет.

Страховые агенты

Многие страховые агенты продолжают получать комиссионное вознаграждение за страховые полисы, проданные до выхода на пенсию. Этот доход не будет влиять на их пенсионное пособие Социального страхового обеспечения, поскольку доход исходит от работы, проделанной до ухода на пенсию.

Фермеры

Многие фермеры собирают и хранят урожай для того, чтобы на другой год продать его. Доход такого рода не будет влиять на их пенсионное пособие Социального страхового обеспечения.

Обращение в Социальное обеспечение

Если Вам нужна дополнительная информация, посетите нашу страничку в Интернете www.socialsecurity.gov, или позвоните нам по бесплатному телефону **1-800-772-1213** (для людей с частичной и полной потерей слуха – **1-800-325-0778**). Мы можем ответить на конкретные вопросы и круглосуточно предоставляем информацию по автоматической телефонной службе.

Мы сохраняем конфиденциальность всех телефонных разговоров. Для обеспечения точности и вежливости нашего обслуживания, некоторые входящие или исходящие звонки контролируются вторым представителем Социального обеспечения.