

# 社會安全退休金的提領策略

## 〔策略對了，就能合法多領約20萬社安退休金〕

董天路

「退休的日子可能比工作的日子還長」的時代即將來臨。明智的退休規劃第一步，就是先瞭解美國社會安全福利系統中的退休金制度。現在，請您花上15分鐘詳閱以下與社安退休福利金有關的五項要點，因為當策略對了，您可能可以合法多領20萬的社安退休金。

### 要點一：您需要知道PIA(Primary Insurance Amount)的計算方式

當您年過60歲，在您生日的前三個月會收到社會安全局所寄給您的個人社安退休福利報告，這份報告將列舉三個非常重要的每月社安退休金額，分別是：

- 1) 如果到達正式退休年齡(Full Retirement Age，簡稱FRA)才提領的每月社安福利金額；
- 2) 如果等到70歲滿才提領的每月社安福利金額；以及
- 3) 如果提前在62歲就申請提領的每月社安福利金額。

根據每年社安局的福利報告(可上網下載)，我們可以檢視是否我們過去所繳納FICA稅的年份都已納入記錄計算？否則，請上網預約至當地的社安辦公室，向社安管理人員諮詢修正。

社會安全制度就是一種社會保險的福利分配，它的主要目的是照顧低收入工作者的退休生活，因為低收入工作者除了社安退休金外，並沒有其他足夠的退休收入來源。因此，當計算每個工作者的每月社安退休福利時，會將絕大部份低收入的比重加權計算，來優惠給低收入工作者。以2015年為例，它的計算方式是經由截取您這一生在美國收入最高的35年的收入，除以35年來平均計算(工作不滿35年的年度則以\$0取代)，再除以12個月所得出的「月收入」：

- 1) 月收入在\$826之內的每月社安退休福利金的部分，拿來乘以90%；
- 2) 月收入在\$826至\$4,980之間的每月社安退休福利金

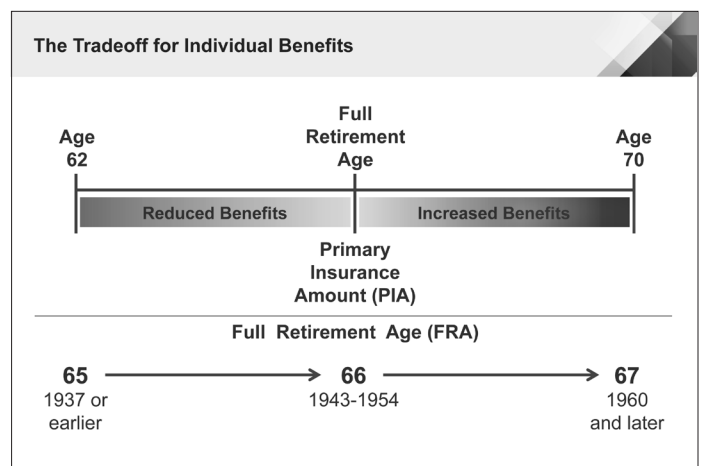
的部分，拿來乘以32%；

- 3) 月收入超過\$4,980之上的每月社安退休福利金的部分，拿來乘以15%；
- 4) 最後再將所有以上三項相關數字加總，成為每個人的PIA (Primary Insurance Amount)，最後以2015年的月收入PIA\$2,663為每人最多每月從社安退休福利所領取的上限金額。

### 要點二：知道提前至62歲就提領的犧牲代價

我們將申領社安退休福利的申領年齡作一個重要的比較：社安系統規定的正式退休年齡(FRA)是根據您出生的年份來訂定的。例如1943-1954年出生的人，社安系統規定的正式退休年齡是66歲。若是等到正式退休年齡才開始申領社安退休金，您可以領到100%上述所計算出的PIA。社安系統內，最早申領社安退休福利金的年齡是62歲，若此時開始申領社安退休金，所領到的只有正式退休年齡(假設是66歲)所領到的75%；隨後在這一生所領回的每一張社安退休金支票金額，都比到達正式退休年齡再申領的情況下，少了四分之一(25%)的遺憾。

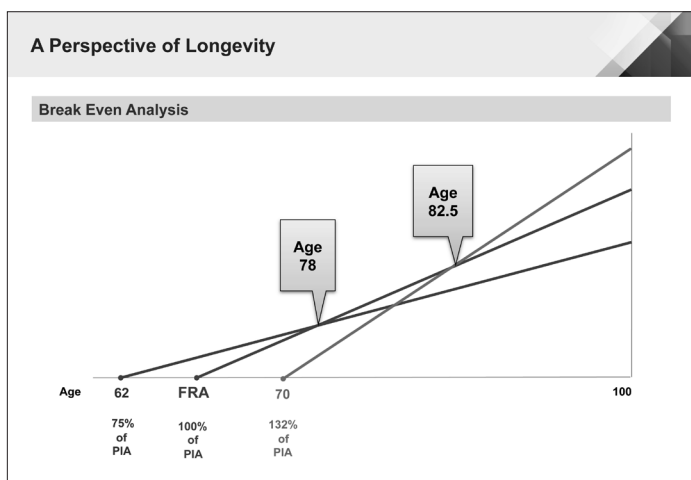
### 要點三：知道延後至70歲才提領的終身優惠



您可知道從正式退休年齡66歲延至70歲才開始申領社安退休福利，每年可增加8%的提領金額嗎？是的，只要肯等，這四年可以增加共32%的社安退休福利金。我們在當今的金融市場上，已經找不到8%的保證年收益回報的投資選項了，而遞延至70歲才開始申領社安退休福利金，等於可以鎖定終身領取的每張社安退休福利支票的金額多出32%。

#### 要點四：每人最終領取的社安退休福利金的多寡仍取決於壽命的長短

社安局的精算師早已就每人壽命的長短做出一套損益平衡分析：當壽命界於78歲至82.5歲之間，不論您提早在62歲就提領，或到達正式退休年齡(FRA)才提領，甚或延後至70歲才提領，每一種情況下所領到的總額都是相似的。惟有壽命短於78歲者，越早提領所領到的總額越高；而活過82.5歲者，則越晚提領所領到的總額越高。



#### 要點五：夫妻兩人在四種不同申領策略下的金額差距

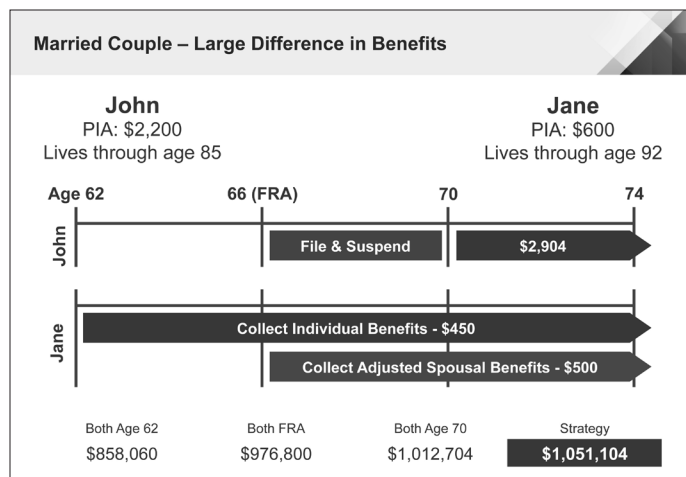
以下家庭的案例中，丈夫John的PIA為每月\$2,200，妻子Jane的PIA為每月\$600。假設這對夫妻兩人同歲，John最終活到85歲，而Jane活到92歲。妻子Jane因收入較低，她可以同時領取自己的每月\$600，加上配偶John的社安退休福利金的一半為上限，也就是\$1,100。他們在四種不同提領策略下，終身領取的社安退休福利金可以差距到約20萬：

- 1) 如果他們兩人都都在62歲時提領(John:  $75\% \times \$2,200 = \$1,650$  ; Jane:  $75\% \times \$600 = \$450$ )：兩人一生總共可提領\$858,060；
- 2) 如果他們兩人都都在正式退休年齡66歲時提領(John:

\$2,200 ; Jane: \$600)：兩人一生總共可提領\$976,800；

- 3) 如果他們兩人都延長至70歲時才提領(John:  $132\% \times \$2,200 = \$2,904$  ; Jane:  $132\% \times \$600 = \$792$ ) 兩人一生總共可提領\$1,012,704；

- 4) 如果Jane在62歲時即提領自己的社安福利，John在自己的正式退休年齡66歲時申請提領，以便讓妻子Jane能開始提領自己的PIA的一半作為上限。重點來了：當John申請後，採取立刻停領(File & Suspend)的策略，卻仍讓配偶Jane繼續在她的正式退休年齡66歲時，領取John的一半\$1,100和Jane自己\$600的差額，也就是每月多領\$500退休金。至於John，則延長至70歲時，再重新開始提領自己的社安退休福利金(屆時已按132%的四年成長累積至每月退休金達\$2,904)：如此兩人一生總共可提領\$1,051,104。



限於篇幅，除了個人與夫妻的社安退休金提領策略外，無法在此詳述離婚者、喪偶者、以及殘障者的社會安全福利規範與申領策略。社會安全局最新的統計顯示：美國每對65歲的夫妻當中，至少有一位將來會活到92歲。這份來自社會安全退休金的收入，往往是美國80%以上的退休人口所倚靠的終身退休收入；而領取社安退休福利的人口中，竟然74%的提領人寧可犧牲延後提領的優惠，提前在62歲就開始申領社安退休福利金。由以上實際案例數字上的差距，以及在美國的亞裔居民的平均壽命與教育程度皆高於其他族裔的統計所推論—等到70歲才開始申請提領社會安全退休金的考量，不失為身體健康的夫妻所應參考的一項重要提領策略。