



Preparati per il pensionamento

Scheda informativa per i lavoratori dai 61 ai 69 anni

www.ssa.gov

La pensione non è uguale per tutti

Poiché la pensione non è uguale per tutti, vogliamo fornirti le informazioni necessarie per pianificare il pensionamento e prendere decisioni informate. Questo documento ti sarà utile.

Devi fare delle scelte

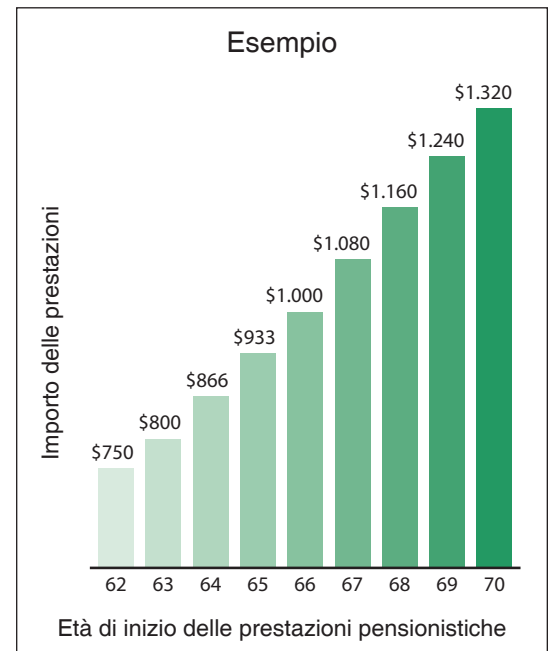
Alcune decisioni da prendere potrebbero riguardare le tue prestazioni pensionistiche di Social Security. Puoi continuare a lavorare, fare domanda per la pensione, entrambe o puoi decidere di non fare niente. Ciascuna opzione deve essere analizzata bene da te e dalla tua famiglia. Scopri di più sul sito www.ssa.gov/benefits/retirement/matrix.html (disponibile solo in inglese).

La tua piena età pensionabile

A seconda di quando sei nato/a, la tua piena età pensionabile potrebbe variare dai 66 ai 67 anni. Scopri la tua piena età pensionabile sul sito www.ssa.gov/planners/retire/retirechart.html (disponibile solo in inglese).

L'assegno varia in base a quando si inizia a percepire la pensione.

Ogni persona decide quando iniziare a ricevere le prestazioni. Supponiamo che il tuo assegno mensile al compimento della tua piena età pensionabile di 66 anni sia pari a \$1.000. Iniziare a percepire prestazioni pensionistiche in anticipo a 62 anni o più tardi al compimento dei 70 anni può cambiare l'importo da \$750 a \$1.320 al mese. Il grafico in questa pagina fornisce un esempio. Il tuo *estratto conto di Social Security* fornisce le tue stime personalizzate delle prestazioni pensionistiche.



I redditi sono essenziali

Usa il tuo *estratto conto di Social Security* per controllare ogni anno i tuoi redditi. Questi redditi vengono utilizzati per determinare la tua idoneità alle prestazioni Social Security e l'importo che ti spetterà. Se trovi un errore nei redditi denunciati, segnalacelo. Scopri come su www.ssa.gov/pubs/EN-05-10081.pdf (disponibile solo in inglese).

Le prestazioni durano finché sei in vita

Percepirai le prestazioni pensionistiche per tutta la durata della tua vita. Se inizi a percepire tali prestazioni prima del compimento della piena età pensionabile (non prima dei 62 anni di età), l'importo mensile che ti sarà corrisposto sarà più basso. Se posticipi la corresponsione delle prestazioni dopo la piena età pensionabile (fino a 70 anni), l'importo mensile sarà più alto per il resto della vita. Il nostro calcolatore dell'aspettativa di vita fornisce una stima approssimativa di quanto potresti vivere in base alla tua età e al tuo sesso: www.ssa.gov/planners/lifeexpectancy.html (disponibile solo in inglese).

Le prestazioni sono protette dall'inflazione

Le tue prestazioni saranno adeguate per tenere il passo con l'inflazione. Scopri altre informazioni su questi adeguamenti del costo della vita (COLA, acronimo inglese) sul sito www.ssa.gov/cola (disponibile solo in inglese).

Alcune prestazioni sono tassabili

Potresti dover pagare imposte federali sul reddito su una parte delle tue prestazioni di Social Security se percepisci altri redditi sostanziali oltre alle prestazioni pensionistiche (come salari, reddito da lavoro autonomo, interessi, dividendi e altri redditi imponibili che devono essere dichiarati sulla dichiarazione dei redditi). Puoi scegliere di trattenere le imposte federali sul reddito dal tuo assegno di Social Security. Scopri di più su www.ssa.gov/planners/taxes.html (disponibile solo in inglese).

Lavorare mentre si ricevono le prestazioni

Se ricevi le prestazioni pensionistiche ma vuoi continuare a lavorare, puoi farlo. Tuttavia, a seconda di quanto guadagni prima della piena età pensionabile, potremmo trattenere temporaneamente una parte o tutto l'importo delle tue prestazioni. Quando raggiungi la piena età pensionabile, ricalcoleremo l'importo delle tue prestazioni per darti un credito per i mesi in cui abbiamo ridotto o trattenuto le prestazioni a causa del tuo reddito in eccesso. Qualsiasi reddito ottenuto dopo aver raggiunto la piena età pensionabile non ridurrà i tuoi sussidi. Puoi trovare le specifiche su queste soglie di reddito con la pensione su www.ssa.gov/pubs/EN-05-10069.pdf (disponibile solo in inglese).

Il lavoro può aumentare le tue prestazioni

I tuoi redditi possono aumentare l'importo mensile delle prestazioni, anche dopo aver iniziato a percepirle. Ogni anno verifichiamo i tuoi redditi denunciati se stai ancora lavorando. Se nel tuo ultimo anno il reddito risulta essere uno dei più alti in 35 anni, ricalcoleremo automaticamente l'importo delle tue prestazioni e ti pagheremo l'eventuale aumento dovuto. Puoi ottenere ulteriori stime in base a ciò che pensi di guadagnare in futuro con il calcolatore della pensione *my* Social Security sul sito myaccount.socialsecurity.gov (disponibile solo in inglese).

Evita una sanzione Medicare

Anche se posticipi le prestazioni pensionistiche, assicurati di iscriverti a Medicare tre mesi prima di compiere 65 anni. Si applicano regole speciali se sei coperto da un piano sanitario sul lavoro. Scopri Medicare, comprese le diverse parti di Medicare, le opzioni di copertura, come fare domanda e come evitare una sanzione permanente su www.ssa.gov/pubs/EN-05-10043.pdf (disponibile solo in inglese).

Inabile al lavoro a causa di invalidità mentale o fisica

Potresti essere idoneo a ricevere l'indennità per invalidità di Social Security se sei inabile al lavoro a causa di un'invalidità mentale o fisica, se non hai raggiunto la piena età pensionabile e se soddisfi determinati requisiti di idoneità. Scopri di più su www.ssa.gov/disability (disponibile solo in inglese).

Prestazioni per i familiari

La tua famiglia, inclusi il tuo coniuge, ex coniugi e figli a carico potrebbero essere idonei a ricevere le prestazioni a tuo carico. Scopri di più sulle prestazioni per la tua famiglia sul sito www.ssa.gov/benefits/retirement/planner/applying7.html (disponibile solo in inglese).

La tua famiglia potrebbe anche qualificarsi per la pensione di reversibilità. Se sei il coniuge che guadagna di più, la tua decisione su quando iniziare a percepire le prestazioni può influire sull'assegno di reversibilità che percepirà il coniuge superstite. Scopri di più sulla pensione di reversibilità sul sito www.ssa.gov/planners/survivors (disponibile solo in inglese).

Prestazioni al coniuge

Se sei sposato/a, divorziato/a o vedovo/a, potresti avere diritto a prestazioni più elevate sulla denuncia del tuo coniuge. Quando fai domanda per i sussidi pensionistici o per le prestazioni per il coniuge, potrebbe essere necessario presentare domanda per entrambi nello stesso momento. Scopri di più al riguardo su www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf (disponibile solo in inglese).

Impatto degli altri piani pensionistici

La maggior parte delle pensioni o dei piani pensionistici non influiscono sulle tue prestazioni di Social Security. Ma se partecipi a un piano pensionistico o ricevi una pensione sulla base del lavoro che hai svolto per cui non hai pagato i contributi di Social Security, potresti incorrere in una riduzione delle prestazioni. Scopri di più su www.ssa.gov/gpo-wep (disponibile solo in inglese).

Da ricordare

Social Security non è intesa a essere la tua unica fonte di reddito quando sarai in pensione. In media, Social Security sostituirà circa il 40 per cento dei tuoi redditi annuali pre-pensionamento, sebbene questo possa variare sostanzialmente in base alle circostanze personali. Per saperne di più sulle prestazioni pensionistiche, visita il sito www.ssa.gov/planners/retire (disponibile solo in inglese).

Siamo qui per te

Social Security copre circa il 96 per cento dei lavoratori americani. Per saperne di più su Social Security e che cosa può significare per te, visita il sito www.ssa.gov (disponibile solo in inglese).



Securing today
and tomorrow

Quando sei pronto per andare in pensione...

Il modo più semplice e conveniente per fare domanda è sul sito
www.ssa.gov/applyforbenefits (disponibile solo in inglese).