



# 了解各项保障金

## 目錄

Social Security: 一个简单的概念	1
您在工作期间需要了解的 Social Security 相关知识	3
您需要了解的关于保障金的一些知识	4
家属保障金	6
当您已准备好申领保障金	8
Supplemental Security Income (补充保障津贴, SSI) 计划	8
申诉权	9
在线的个人“my Social Security”账户	9
Medicare	9
关于 Social Security 的一些情况概述	12
联系我们	12

## Social Security: 一个简单的概念

Social Security (社会保障) 几乎惠及每个家庭, 并且或早或晚会触及几乎所有美国人的生活。

我们为以下人士提供帮助: 年迈的美国人、遭遇残疾的工作者, 以及配偶或父母一方身故的家庭。我们预计, 2023 年有约 1.8 亿人在 Social Security (社会保障) 覆盖的就业岗位工作, 并缴

纳 Social Security (社会保障) 税。截至 2023 年 9 月, 约 6700 万人每月领取 Social Security (社会保障) 福利。

我们的大多数受益人为退休人士及其家人, 2023 年 9 月约有 5200 万人。

但 Social Security (社会保障金) 从来不是人们退休时的唯一收入来源。Social Security (社会保障金) 根据终生收入, 取代工作者退休前收入的某一百分比。Social Security (社会保障金) 取代

的平均薪水金额，会视乎您的收入和选择开始领取福利的时间而变化。如果您在 2023 年以“正式退休年龄”开始领取福利（请参阅我们的“**正式退休年龄**”章节），对于极低收入者而言，这一百分比高达 78%，中等收入者约为 42%，最高收入者约为 28%。如果您在正式退休年龄后才开始领取保障金，该百分比则会更高。如果您提前开始领取保障金，该百分比会更低。大多数财务顾问表示，要想过上舒适的退休生活，您的退休后收入需要达到退休前收入的大约 70% 至 80%，包括您的 Social Security (社会保障金) 福利、投资和个人储蓄。

我们希望您了解 Social Security (社会保障金) 对您和您家庭的财务未来意味着什么。本出版刊物《了解各项保障金》详细说明了 Social Security (社会保障) 退休、残疾和遗属保险计划的基础知识。

当前 Social Security (社会保障) 系统的运作方式为：您在工作时向 Social Security (社会保障) 纳税。我们使用税款向以下人士发放保障金：

- 已退休人士。
- 符合保障资格的残疾人士。
- 已故工作者的遗属。
- 受益人的受抚养人。

您缴纳的税款并不会保留在个人账户中，供您在领取保障金时使用。我们会将您的税款用于向目前领取保障金的人士支付保障金。任何未使用资金都会进入 Social Security (社会保障) 信托基金，不会进入您名下的个人账户。

## Social Security 不仅仅针对退休人士

许多人认为 Social Security (社会保障) 只是一项退休计划。大多数保障金的领取者确实是退休人士，但也有一些人因其他原因领取保障金：

- 符合保障资格的残疾人。
- 领取保障金人士的配偶或子女。
- 获得或有资格获得 Social Security (社会保障金) 人士的已离异配偶。

- 已故工作者的配偶或子女。
- 已故工作者的已离异配偶。
- 已故工作者的受抚养父母。

根据您的具体情况，您在任何年龄都可能资格获得 Social Security (社会保障金)。实际上，我们为儿童支付的保障金超过了任何其他政府计划。

## 您的 Social Security 税

我们使用您和其他工作者向系统支付的 Social Security (社会保障) 税款，来发放 Social Security (社会保障) 福利。

您根据您的收入缴纳 Social Security (社会保障) 税款，计税收入有最高限额。2024 年，这一金额为 168,600 美元。

## Medicare 税

您必须为所有工资或自雇净收入缴纳 Medicare (联邦医疗保险) 税。这些税款均用于提供 Medicare (联邦医疗保险) 保险。对于收入较高的工作者，还有额外的 Medicare (联邦医疗保险) 税。

如果您为他人工作	Social Security (社会保障) 税	Medicare (联邦医疗保险) 税
您缴纳	6.2%	1.45%
您的雇主缴纳	6.2%	1.45%
如果您是自雇		
您缴纳	12.4%	2.9%

## 附加 Medicare 税

对于超出特定限额的收入，工作者须支付 0.9% 的附加 Medicare（联邦医疗保险）税。下表显示了基于纳税申报状态的起征额：

申报状态	起征金额
有配偶共同申报	250,000 美元
有配偶分开申报	125,000 美元
单身	200,000 美元
户主（与符合资格人士）	200,000 美元
有受抚养子女的合格尚存配偶	200,000 美元

## 您缴纳的 Social Security 税款的流向

2024 年，在您工作期间每缴纳一美元的 Social Security（社会保障）税款，约有 85 美分流向一个信托基金，用于每月向当前退休人员及其家人以及向已故工作者的遗属配偶及遗属子女发放保障金。大约 15 美分进入一个信托基金，用于向残疾人士及其家人发放保障金。

我们还会利用这两个信托基金来支付管理保险计划的成本。我们是联邦政府中效率最高的机构之一，我们每天都在努力，争取变得更好。在您支付的每 1 美元 Social Security（社会保障）税款中，会有不到 1 美分用于管理计划。

您支付的全部 Medicare（联邦医疗保险）税款都将进入一个信托基金，用于向所有 Medicare（联邦医疗保险）受益人支付医院和相关治疗的部分费用。Medicare（联邦医疗保险）的管理方为 Centers for Medicare & Medicaid Services（Medicare 和 Medicaid 服务中心），而非 Social Security（社会保障）。

## 您在工作期间需要了解的 Social Security 相关知识

### 您的 Social Security 号

您的 Social Security（社会保障）号将您与我们关联在一起。您找工作 and 纳税都需要使用该号码。我们使用您的 Social Security（社会保障）号来跟踪您在工作期间的收入以及您获得 Social Security（社会保障金）后领取的保障金。

请勿随身携带 Social Security（社会保障）卡。在向他人提供 Social Security（社会保障）号时，应小心谨慎。身份窃取是当今增长速度最快的犯罪之一。大多数情况下，身份窃贼会使用您的 Social Security（社会保障）号和您的良好信用，以您的名义申请更多信用卡。他们随后会使用信用卡而不支付账单。

您的 Social Security（社会保障）号和我们的记录都会进行保密处理。如果其他人要求我们提供与您相关的信息，未经您书面同意，我们不会提供任何信息，除非法律要求或允许。

如果您需要申请 Social Security（社会保障）号，换卡或更改当前卡上的姓名，请联系我们。我们的 Social Security Number and Card（社会保障号和卡）页面 [www.ssa.gov/number-card](http://www.ssa.gov/number-card)（仅英文版），是为您提供获得所需信息的最佳方式。

在此页面上，我们将向您提出一系列问题，以确定您是否能够：

- 在线完成申请流程。
- 在线开始申请流程，然后将所需文件提交到当地办公室以完成申请，这样通常更加快捷。许多情况下，您都可以在线预约。
- 一旦您完成申请（在线或当场办理），我们将处理申请，然后为您邮寄卡片。请理解，我们不会在办公室签发卡片。

如需申请 Social Security (社会保障) 号或补卡，您可能需要向我们出示您的美国公民身份或移民身份、年龄和个人身份证明。如果我们的系统中已有这些记录，则您申请补卡时无需再证明您的美国公民身份和年龄。我们只接受使用特定文件来证明您的美国公民身份。这些文件包括您的美国出生证明、美国护照、入籍证明或美国公民身份证明。如果您不是美国公民，则我们必须查看证明您工作许可的移民文件。如果您没有工作许可，则将适用不同的规则。

对于身份证明，我们接受显示您的姓名和身份信息的有效文件，最好带有近期照片。这可以是驾照执照或其他国家签发的身份证，或美国护照。

如需申请更改 Social Security (社会保障) 卡上的姓名，您必须出示最近签发的文件，以证明您姓名已合法更改。

请务必保护好您的 Social Security (社会保障) 卡。您一年内可更换 Social Security 卡 3 次，一生可更换 10 次。合法改名和其他例外情况不计入此限额。例如，因非公民身份变更而换卡可不计入此限额。如果您能证明您需要该卡来防止重大困难，则上述次数限制同样不适用。

如需了解更多信息，请参阅您的 Social Security 号和 Social Security 卡 (出版刊物编号 05-10002)。如果您不是美国公民，请参阅非公民社会保障号码 (出版刊物编号 05-10096)。

与 Social Security 卡相关的服务均免费提供。我们不会对此类服务进行收费。

## 如何获得领取 Social Security 保障金的资格

当您工作并纳税时，您就能获得 Social Security (社会保障) “积点”。在 2024 年，您每赚取 1,730 美元收入即可获得 1 个积点，每年最多可获得 4 个积点。获得 1 个积点所需的金额通常每年都会增加。

大多数人需要 40 个积点 (工作 10 年) 才能符合领取保障金的资格。工作者越年轻，使其有资格领取残疾保障金或者当工作者身故后使其家属有资格领取遗属保障金所需的积点就越少。

## 您需要了解的关于保障金的一些知识

Social Security (社会保障金) 仅可在您退休、发生符合保障资格的残疾状况或身故时取代您的部分收入。我们根据您在职业生涯中赚取的收入来发放您的保障金。终生收入越高，则保障金也越高。如果您有一些年份不工作或收入较低，则您的保障金金额可能比您稳定工作时要低一些。

## 退休保障金

选择何时开始领取退休保障金是您一生中最重要的决定之一。如果您选择在达到正式退休年龄时开始领取保障金，您将获得全额保障金。如果您在达到正式退休年龄前就开始领取保障金，我们将减少您的保障金金额。您也可以选择在正式退休年龄后继续工作。如果您退休后继续工作，您的保障金将从您达到正式退休年龄时开始增加，直至您开始领取保障金，或直至您年满 70 岁。

## 正式退休年龄

如果您出生于 1943 年至 1960 年，领取全额退休保障金的年龄将逐渐增加到 67 岁。在 2024 年，如果您的出生年份是 1956 年或更早，则您已经有资格享受全额 Social Security (社会保障) 福利。请使用下表找出您的正式退休年龄。

出生年份	正式退休年龄
1943-1954	66
1955	66 岁零 2 个月
1956	66 岁零 4 个月
1957	66 岁零 6 个月
1958	66 岁零 8 个月
1959	66 岁零 10 个月
1960 年或以后	67



**注意：**尽管正式退休年龄现在已经提高到 65 岁以上，但您仍应在 65 岁生日前 3 个月申请 Medicare (联邦医疗保险) 福利。申请的时间越晚，您的 Medicare (联邦医疗保险) 医疗保险 (B 部分) 和处方药保险 (D 部分) 的花费就会越多。

## 延迟退休

如果您将开始领取保障金的时间推迟到正式退休年龄之后，我们将根据您的出生年份将您的保障金上调一定百分比。从您达到正式退休年龄到您开始领取保障金或年满 70 岁 (以较早发生者为准)，我们将按照期间的月份数自动上调您的保障金。我们的网站 [www.ssa.gov/benefits/retirement/planner/delayret.html](http://www.ssa.gov/benefits/retirement/planner/delayret.html) (仅英文版) 提供了有关于延迟退休积点的更多信息。

## 提前退休

您最早可从 62 岁时开始领取保障金。自您开始领取保障金起至您达到正式退休年龄为止，按期间的月份数，退休保障金每个月削减 0.5 个百分点。例如，如果您的正式退休年龄为 67 岁，而您在 62 岁时就注册申领 Social Security (社会保障金)，那么您只能领取全额保障金的大约 70%。

一旦您决定何时开始领取保障金，您可以在我们的网站 [www.ssa.gov/retirement](http://www.ssa.gov/retirement) (仅英文版) 申领 Social Security (社会保障) 退休保障金。

## 如果您在工作的同时领取保障金

您可在继续工作的同时领取退休保障金。您在达到完全退休年龄当月 (或之后) 的收入，不会让您的 Social Security (社会保障金) 减少。事实上，如果在达到正式退休年龄后继续工作，可增加您的保障金。但是，如果您在达到正式退休年龄前的几个月的收入超过了某些限制，我们就不得不减少您的保障金。

如果您在工作，但在正式退休年龄前就开始领取保障金，那么您的收入每超过年度限额 2 美元，我们都会从您的保障金中扣减 1 美元。2024 年，该限额为 22,320 美元。

在您达到正式退休年龄的当年，您的收入每超过不同的年度限额 (2024 年为 59,520 美元) 3 美元，我们都会扣减 1 美元的保障金。这一扣减将持续至您达到正式退休年龄的月份。

在达到正式退休年龄之后，您仍可继续工作，而且无论您收入为多少，都不会扣减您的 Social Security (社会保障) 退休保障金。

如需了解工作如何影响您的保障金的更多信息，请参阅 *How Work Affects Your Benefits* (出版物编号 05-10069) (工作如何影响您的保障金)。

**注意：**针对在工作的同时领取 Social Security (社会保障) 残疾保障金或 SSI 补助的人士，设有不同的收入规则。无论工作收入多少，此类人员都必须立即向我们报告其所有收入。

## 鳏寡居者的退休保障金

如果您正在领取鳏寡居保障金，您最早可以在 62 岁时转换为领取自己的退休保障金。如果您的退休保障金超过您凭借已故配偶的收入领取的保障金，就可以这样做。通常，您可以开始按较低比率领取一项保障金，然后在您达到正式退休年龄时，就可以按全额比率切换到另一项保障金。规则非常复杂，并且会视您的情况而定，因此请与我们的代表讨论您的选择。

如需了解有关退休保障金的更多信息，请参阅 *Retirement Benefits* (出版物编号 05-10035) (退休保障金)。

## 残疾保障金

如果您因身体或精神状况而无法工作且预期该状况将持续至少 1 年或导致死亡，则可能有资格领取 Social Security (社会保障) 残疾保障金。

我们的残疾规则不同于私人机构或其他政府机构的计划。您在其他机构或计划处具备领取保障金的残疾资格，并不意味着您将有资格从我们这里领取残疾保障金。即便您的医生为您开具残疾证明，也并不意味着您将自动获得领

取 Social Security (社会保障) 残疾保障金的资格。如需了解与 Social Security (社会保障) 残疾保障金相关的更多信息, 请参阅残疾保障金 (出版刊物编号 05-10029)。您可以在我们的网站 [www.ssa.gov/benefits/disability](http://www.ssa.gov/benefits/disability) (仅英文版) 上申请 Social Security (社会保障) 残疾保障金。

包括儿童在内的收入很低、资源有限的残疾人士可能有资格通过 SSI 计划领取残疾津贴。如需了解与 SSI 相关的更多信息, 请参阅 *Supplemental Security Income (SSI)* (出版刊物编号 05-11000) (补充保障津贴)。

如果您发生残疾, 请尽快申请残疾保障金, 因为处理残疾保障金申请通常需要几个月时间。如果您在申请时备齐以下资料, 我们或许能够更快处理您的申请:

- 您的医生、治疗师、医院、诊所和个案处理人士提供的病历和治疗日期。
- 您的实验室化验和其他检查结果。
- 您的医生、诊所和医院的姓名/名称、地址、电话和传真号。
- 您当前服用的所有药物的名称。
- 您在过去 15 年的雇主姓名/名称和工作职责。

## 您的保障金可能需要纳税

部分领取 Social Security (社会保障金) 的人士必须为该等福利缴纳所得税。2022 年, 估计 48% 的 Social Security (社会保障) 受益人的可计算收入超过了起征金额。这要求他们将部分 Social Security (社会保障) 福利计入调整后的总收入, 并为他们的 Social Security (社会保障) 福利缴纳一定的所得税。

如果您以“个人”身份提交联邦纳税申报单并且您的总收入超过 25,000 美元, 您可能需要为保障金纳税。如果您提交共同报税单, 且您和您的配偶的总收入超过 32,000 美元, 则您可能

需要纳税。如需了解更多信息, 请致电 Internal Revenue Service (美国国税局) 的免费电话: **1-800-829-3676**。

## 家属保障金

当您开始领取 Social Security (社会保障) 退休保障金或残疾保障金时, 其他家庭成员也可能有资格领取保障金。例如, 如果您的配偶符合以下条件, 则可能可以领取保障金:

- 年满 62 岁或以上。
- 需要照护您的子女 (子女必须未满 16 岁或有残疾, 并有资格凭借您的收入记录领取 Social Security (社会保障金), 则不限年龄。

如果您的未婚子女符合以下条件, 也可领取保障金:

- 未满 18 岁。
- 年龄介于 18 至 19 岁, 但为小学或中学的全日制学生。
- 年满 18 岁且有符合保障资格的残疾状况 (残疾必须发生在 22 岁前)。

在某些情况下, 我们还可能向继子/继女、孙子/孙女、继孙子/继孙女或收养的子女发放保障金。如果您在开始领取保障金后才成为孩子的父/母, 请告知我们孩子的情况, 以便我们裁定孩子是否有资格领取保障金。

## 家属可以领取多少保障金?

每个家庭成员均可能有资格按月领取保障金, 最高不超过您 Social Security (社会保障) 退休保障金或残疾保障金的一半。但是, 向您及您家属支付的保障金总额是有限制的。限额视情况而不同, 但通常大致等于您的退休保障金或残疾保障金的 150% 至 180%。

## 如果您已离异

如果您已离异，您的前配偶可能有资格凭借您的收入领取保障金。在某些情况下，即使您没有领取保障金，他们也有可能领取保障金。要取得领取保障金的资格，已离异的配偶必须：

- 与您的婚姻至少维持 10 年。
- 如果您尚未申领保障金，则应至少已与您离异 2 年。
- 年满 62 岁或以上。
- 未再婚。
- 根据具体情况，其无权或无资格领取等于或高于凭借您的收入记录所能取得的保障金全额的一半。

## 遗属保障金

当您身故后，您的家人可能有资格凭借您的工作记录领取保障金。

可以领取保障金的家庭成员包括符合以下条件的遗属配偶：

- 年满 60 岁或以上。
- 年满 50 岁或以上，并且有符合保障资格的残疾状况。
- 如果他们正在照护您的未满 16 岁或有合格残疾，并有资格凭借您的收入记录领取 Social Security (社会保障金) 的子女，则不限年龄。

如果您的子女未婚且符合以下条件，也能领取保障金：

- 年龄未满 18 岁。
- 年龄介于 18 至 19 岁，但为小学或中学的全日制学生。
- 年满 18 岁且有符合保障资格的残疾状况（残疾必须发生在 22 岁前）。

此外，如果您的父/母至少有一半的赡养费靠您支付，他们可以凭借您的收入领取保障金。

## 身故后一次性付款

如果您有足够的积点，也可以在您身故后向您一次性支付 255 美元。如果您的配偶或未成年子女符合特定要求，则可能会向其支付这笔保障金。

## 如果您已离异，并且在您身故后您的前配偶在世

如果您已离异，在您身故后，您的前配偶可能有资格凭借您的收入获得遗属保障金。他/她必须满足以下条件：

- 年满 60 岁或以上（如果他们符合保障资格的残疾状况，则年满 50 岁），并且与您的婚姻至少维持 10 年。
- 如果其正在照护有资格凭借您的收入获得保障金的您的子女，则不限年龄。
- 其无权凭借自己的收入记录领取等于或高于凭借您的收入记录所能取得的全部保险金额的保障金。
- 目前未婚，除非是在 60 岁之后再婚，或者如有符合保障资格的残疾状况，则为 50 岁之后再婚。

支付给前配偶的保障金，并不影响凭借您的收入记录领取保障金的其他遗属的保障金标准。

**注意：**如果您身故，且您的前配偶在 60 岁之后再婚，他们可能有资格凭借您的工作或新配偶的工作（以较高者为准）领取 Social Security (社会保障金)。

## 您的遗属可以领取多少保障金？

您的遗属将按一定百分比领取您的基本 Social Security (社会保障金)，通常为 75% 到 100% 的范围。但是，每个月向一个家庭发放的金额是有限制的。该限额各不相同，但通常等于您的保障金金额的 150% 至 180%。



## 当您已准备好申领保障金

您应在希望开始领取保障金日期前提前大约 4 个月申领保障金。如果您还没有准备好申领退休保障金，但正在考虑之中，则应访问我们的网站，使用信息丰富的退休规划工具：[www.ssa.gov/benefits/retirement](http://www.ssa.gov/benefits/retirement)（仅英文版）。要申请残疾保障金或遗属保障金，您应在符合条件后立即申请。

您可以在 [www.ssa.gov/apply](http://www.ssa.gov/apply)（仅英文版）找到申请保障金的最佳方式。

如果您有个人 *my* Social Security 账户，您可以估算自己的个人退休保障金。也可以查看不同退休年龄的影响。如果您没有个人 *my* Social Security 账户，请在 [www.ssa.gov/myaccount](http://www.ssa.gov/myaccount)（仅英文版）开设一个账户。

## 申领保障金需要准备哪些材料

当您申领保障金时，我们会要求您提供某些文件。您需要提供的文件，取决于您申请的保障金类型。尽快向我们提供这些文件，将有助于我们更快向您发放保障金。您必须出示文件原件或经发证处认证的复印件，我们不接受影印件。

不要因为还没有准备好所有必要的文件而推迟保障金申领。我们将协助您获得这些文件。

申请 Social Security（社会保障金）时，您可能需要的一些文件包括：

- 您的 Social Security（社会保障）卡（或您的 Social Security 号的记录）。
- 您的出生证明。
- 您子女的出生证明和 Social Security（社会保障）号（如果您为子女申领）
- 如果您（或子女）不是在美国出生，则需提供美国公民身份或合法移民身份证明。
- 您配偶的出生证明和 Social Security（社会保障）号（如果他/她凭借您的收入申领保障金）。

- 您的结婚证（如果您凭借配偶的收入申领保障金，或者您的配偶凭借您的收入申领保障金）。
- 您的退役证明（如果您曾在军队服役）。
- 您最近的 W-2 表，或您的纳税申报表（如果您是自雇者）。

我们会在您申请时告知您是否还需要其他文件。

## 保障金如何发放

您必须以电子方式接收 Social Security（社会保障）支付给您的保障金。您可以选择的一种保障金领取方式是直接存入您在金融机构的账户中。直接存款是一种简单而安全的收款方式。申请时请务必随身携带支票簿或对账户结单。我们将需要这一信息以及您金融机构的汇款路径号，以确保将您的每月保障金存入正确的账户。

如果您没有金融机构账户，或者您希望在预付借记卡上领取保障金，则您可以注册 Direct Express® 卡计划。使用 Direct Express®，保障金将直接汇入卡账户。另一种付款方式是电子转账账户。它属于低成本的联邦保险账户，让您能够安全而方便地自动接收汇款。

## Supplemental Security Income（补充保障津贴，SSI）计划

如果您的收入和资源（您拥有之物）有限，Supplemental Security Income (SSI) 可能对您有帮助。SSI 资金来自一般收入，而非 Social Security（社会保障）税款。

SSI 每月向年满 65 岁或以上人士、失明人士或有符合保障资格的残疾人士发放津贴。您的收入和您拥有之物会影响 SSI 的资格。当我们裁定您是否有资格领取 SSI 时，我们不会计算您的部分收入和部分资源。例如，您的房子和汽车通常不会计入资源。我们计算现金、银行账户、股票和债券。



## 您如何申请 SSI?

请在我们的 SSI 网页

[www.ssa.gov/benefits/ssi](http://www.ssa.gov/benefits/ssi) (仅英文版) 进行在线申请。

完成在线申请大约需要 5 到 10 分钟,不需任何文档即可开始。在您提供基本信息并回答一些问题之后,我们可以为您安排预约,帮助您申请保障金。

如果您无法在线申请,您可以拨打我们的免费电话 **1-800-772-1213** (TTY **1-800-325-0778**) 或您当地的 Social Security (社会保障) 办公室安排预约以完成申请。

## 申诉权

如果您不同意就您的申请做出的裁定,您可提出申诉。您可以在我们的帮助下自行处理自己的申诉,也可以选择让代表帮您申诉。我们可以向您提供机构相关信息,以帮您找到代表。如需了解与申诉流程和选择代表相关的更多信息,请参阅对申索裁定提出质疑的权利 (出版刊物编号 05-10058)。

## 在线的个人“my Social Security”账户

您现在可以轻松地在在线开设个人 my Social Security,以查看您的收入并获得保障金估算金额。您还可以使用 my Social Security 账户申请更换 Social Security (社会保障) 卡 (在多个州和哥伦比亚特区均适用)。如果您目前领取保障金,您还可以:

- 更改您的地址和电话号码 (仅适用于 Social Security (社会保障) 受益人)。
- 即时获取保障金鉴定函。
- 申请更换 Medicare (联邦医疗保险) 卡。
- 针对纳税季更换 SSA-1099 或 SSA-1042S。
- 开始直接存款或更改直接存款 (仅适用于 Social Security (社会保障) 受益人)。

- 对于可在线查看的机构通知,选择不通过邮件收取。
- 查看您指定的代表。
- 如果您在工作的同时领取 Social Security (社会保障) 残疾保障金、SSI 津贴,或同时领取二者,请报告您的工资。

如果您年满 18 岁,并拥有 Social Security (社会保障) 号和有效电子邮件地址,您可以开设自己的 my Social Security 账户。要开设账户,请访问 [www.ssa.gov/myaccount](http://www.ssa.gov/myaccount) (仅英文版)。您需要在我们的第一家凭证合作伙伴 (Login.gov 或 ID.me) 处开设一个账户,并按照提示进行后续步骤。如果您居住在美国境外,您可以使用 ID.me 凭证访问您的个人 my Social Security 账户。

## Medicare

Medicare (联邦医疗保险) 是美国为 65 岁或以上人群和很多残疾人士提供的基本健康保险计划。

请勿混淆 Medicare (联邦医疗保险) 和 Medicaid (联邦医疗补助)。Medicaid (联邦医疗补助) 是一项面向低收入和资源有限人士的医疗计划。Medicaid (联邦医疗补助) 计划由州卫生和公众服务办公室或社会服务机构运营。有些人仅符合一项计划的资格,而另一些人则同时符合 Medicare (联邦医疗保险) 和 Medicaid (联邦医疗补助) 的资格。

## Medicare 的组成部分

Social Security (社会保障) 允许您参保原始 Medicare (联邦医疗保险) (A 部分和 B 部分)。

- Medicare (联邦医疗保险) A 部分 (住院保险) 用于支付医院的住院治疗或 (住院后) 专业护理机构的部分时间产生的费用。A 部分还为部分家庭医疗护理和临终关怀支付费用。
- Medicare (联邦医疗保险) B 部分 (医疗保险) 用于帮助支付医生和其他医疗服务人员的服务、门诊治疗、家庭医疗护理、耐用医疗设备和一些预防性服务的费用。

- Medicare Advantage Plan (Medicare 优势计划) (以前称为 C 部分) 包括 A 部分和 B 部分涵盖的所有福利和服务,并将处方药和视力、听力和牙科等附加福利一并纳入一个计划中。
- Medicare (联邦医疗保险) D 部分 (Medicare (联邦医疗保险) 处方药承保) 用于帮助支付处方药费用。

## 哪些人符合 Medicare A 部分的资格?

大多数人年满 65 岁时就符合 A 部分资格。如果您符合 Social Security (社会保障) 或 Railroad Retirement Board (铁路退休委员会) 保障金领取资格,则您将自动符合 A 部分资格。或者,您可以凭借配偶(包括离异配偶)的工作获得资格。也有一些人因为是政府雇员,虽不能领取 Social Security (社会保障金),但他们缴纳了 Medicare (联邦医疗保险) 税,因而也符合 A 部分资格。

如果您领取 Social Security (社会保障) 残疾保障金已有 24 个月,您将符合 A 部分资格。

如果您因为患有肌萎缩侧索硬化症 (Lou Gehrig 病) 而获得 Social Security (社会保障) 残疾保障金,则您无需等待 24 个月即可获得资格。

此外,患有永久性肾衰竭并需要透析或换肾的人士如工作时间足够长,或者是符合资格的工作者的配偶或子女,则将获得参与 A 部分的资格。

如果您不符合这些要求,您可以通过支付每月保费获得 Medicare (联邦医疗保险) 住院保险。如需了解更多信息,请拨打我们的免费电话或访问 **Medicare.gov** (仅英文版)。

暴露于环境健康危害的某些人士有资格参与 A 部分,并可能有资格参与 B 部分和 D 部分。这些人士患有石棉相关疾病,在确诊前 10 年或更长时间之前,曾在蒙大拿州林肯县居住至少 6 个月。

## 哪些人符合 Medicare B 部分的资格?

几乎每个有资格参与 A 部分的人士均可参与 B 部分。B 部分是可选计划,通常需每月支付保费。2024 年的标准每月保费为 174.70 美元。一些收入较高人士支付的保费也更高。

## Medicare Advantage 计划

任何参与 Medicare (联邦医疗保险) A 部分和 B 部分的人士均可加入一项 Medicare Advantage (Medicare 优势) 计划。Medicare Advantage (Medicare 优势) 计划包括:

- Health Maintenance Organization (健康维护组织, HMO) 计划。
- Preferred Provider Organization (优选提供者组织, PPO) 计划。
- Private Fee-for-Service (私人付费服务, PFFS) 计划。
- Special Needs Plans (特殊需求计划, SNP)。

除了您的 Medicare (联邦医疗保险) B 部分保费外,由于 Medicare Advantage (Medicare 优势) 计划提供了额外保障金,您可能还需要每月支付其他保费。

## 哪些人可以参与 Medicare D 部分?

任何拥有原始 Medicare (联邦医疗保险) (A 部分或 B 部分) 的人士都有资格参与 Medicare (联邦医疗保险) 处方药承保 (D 部分)。D 部分保障金可作为独立计划,也可作为 Medicare Advantage (Medicare 优势) 计划的一部分,除非您参与了 Medicare Private Fee-for-Service (Medicare 私人付费服务, PFFS) 计划。这两项计划中的药物保障金都一样。加入 Medicare (联邦医疗保险) 处方药计划是自愿的,您需要每月支付额外的保费。

## 我该何时申请 Medicare？

如果您还没有领取保障金，您应在 65 岁生日前大约 3 个月联系我们以加入 Medicare (联邦医疗保险)。即使您不打算在 65 岁退休，也应加入 Medicare (联邦医疗保险)。

如果您已经在领取 Social Security (社会保障) 福利或 Railroad Retirement Board (铁路退休委员会) 津贴，我们会在您有资格领取 Medicare (联邦医疗保险) 之前的几个月与您联系，并向您发送信息。如果您在美国 50 个州之一、华盛顿特区、北马里亚纳群岛、关岛、美属萨摩亚或美属维尔京群岛居住，我们将自动让您参保 Medicare (联邦医疗保险) A 和 B 部分。但是，由于您必须为 B 部分承保支付保费，您也可以选择拒绝。

我们不会让您自动参保 Medicare (联邦医疗保险) 处方药计划 (D 部分)。D 部分可选，您必须自行选择这一承保范围。如需了解与 Medicare (联邦医疗保险) 相关的最新信息，请访问 [Medicare.gov](http://Medicare.gov) (仅英文版本) 或致电 **1-800-MEDICARE (1-800-633-4227)**，如果您失聪或有听力障碍，请拨打 TTY 号码 **1-877-486-2048**。

**注意：**如果您在首次符合资格时没有参保 B 部分和 D 部分，那么只要您有 B 部分和 D 部分的承保范围，您可能需要支付延迟参保罚款。此外，参保可能需要等待，这会延迟获得保险的时间。

波多黎各或外国居民不会自动获得 B 部分资格。他们必须选择这项福利。如需了解更多信息，请参阅 *Medicare* (出版刊物编号 05-10043) (联邦医疗保险)。

## 如果您有 Health Savings Account (HSA)

如果您在注册 Medicare (联邦医疗保险) 时有 Health Savings Account (健康储蓄账号)，那么当您的 Medicare (联邦医疗保险) 保险开始后，您就不能为您的 HSA 供款。如果您在 Medicare (

联邦医疗保险) 保险开始后仍为 HSA 供款，您可能需要缴纳税款。如果您想继续为 HSA 供款，则不应申请 Medicare (联邦医疗保险)、Social Security (社会保障金) 或 Railroad Retirement Board (铁路退休委员会，RRB) 保障金。

**注意：**免保费 A 部分保险自您申请 Medicare (联邦医疗保险) (或 Social Security (社会保障金) / RRB 保障金) 之日起 6 个月后开始，但不得早于您符合 Medicare (联邦医疗保险) 资格的第 1 个月。为了避免税务处罚，您应在申请 Medicare (联邦医疗保险) 之前至少 6 个月停止为 HSA 供款。

## Medicare 处方药费用“Extra Help (额外补助)”

如果您的资源和收入有限，您可能有资格获得 Extra Help (额外补助)，以根据 Medicare (联邦医疗保险) D 部分支付您的处方药费用。我们的职责是帮您了解该如何获得资格并处理您的 Extra Help (额外补助) 申请。要查看您是否符合资格或进行申请，请拨打我们的免费电话或访问 [www.ssa.gov/extrahelp](http://www.ssa.gov/extrahelp) (仅英文版)。

## 有关其他 Medicare 费用的帮助

如果您的收入和资源都有限，您所在的州可能会为您支付 Medicare (联邦医疗保险) 保费，在某些情况下，还会支付其他“自付”医疗费用，例如自付额、共付额和共保额。

只有您所在的州才能裁定您是否有资格获得此计划的帮助。如果您认为自己符合资格，请联系您的 Medicaid (联邦医疗补助)、社会服务或健康和公众服务办公室。请访问 [Medicare.gov/contacts](http://Medicare.gov/contacts) (仅英文版) 或致电 **1-800-MEDICARE (1-800-633-4227)**；TTY: **1-877-486-2048**，获得这些机构的电话号码。



# 关于 Social Security 的一些情况概述

## 估算的 2024 年平均每月 Social Security 保障金

- 所有退休工作者：1,907 美元。
- 仅有年迈配偶的退休工作者：3,033 美元。
- 残疾工作者：1,537 美元。
- 有年轻配偶和 1 个或多个子女的残疾工作者：2,720 美元。
- 无子女的年迈鳏寡居配偶：1,773 美元。
- 有 2 个子女的年轻鳏寡居配偶：3,653 美元。

## 2024 每月联邦 SSI 最高津贴

(不包括州补充津贴, 如有的话)

- 个人为 943 美元。
- 有配偶为 1,415 美元。

## 联系我们

您可以通过多种方式联系我们, 包括线上联系、电话联系和亲自上门。我们可解答您的问题, 为您提供服务。85 余年以来, Social Security (社会保障) 为千百万人的各个人生阶段提供福利和财务保护, 为当下和未来保驾护航。

## 访问网站

办理 Social Security (社会保障) 业务最方便的方式是线上访问 [www.ssa.gov](http://www.ssa.gov) (提供英语和西班牙语版本)。访问该网站可以办理很多业务。有些服务仅提供英语版。为帮助您办理 Social Security (社会保障) 业务,

- 申请 Extra Help with Medicare prescription drug plan costs (Medicare 处方药计划费用额外帮助) (只有英语版)。
- 申请大多数类型的福利 (只有英语版)。
- 查询我们的出版刊物 (提供多语版本)。

- 解答常见问题 (提供英语和西班牙语版)。

创建个人 *my Social Security* 账户 (只有英语版) 后, 还可以做更多事。

- 查看您的 *Social Security Statement* (社会保障收入明细表)。
- 核对收入。
- 预估未来的福利。
- 打印福利证明函。
- 更改直接入账信息。
- 申请更换 Medicare 卡。
- 补领 SSA-1099/1042S 表。
- 如果没有任何信息更改且所在州参与, 则可申请换发 Social Security 卡。

美国以外的用户访问个人 *my Social Security* 账户可能受到限制。

## 致电我们

如果您无法使用我们的线上服务, 请致电您当地的 Social Security (社会保障) 办公室或拨打我们全国免费的 800 电话, 我们可通过电话为您提供帮助。我们可根据要求提供免费口译服务。您可以在我们办公室定位器网页上输入您的邮政编码, 找到您当地的办公室信息 (当地办公室定位器仅提供英文版, 但您仍可输入邮编找到最近的当地办公室)。

您可以在周一至周五上午 8:00 至下午 7:00 之间拨打 **1-800-772-1213** 联系我们, 失聪或听障者可致电听障者专线 **1-800-325-0778**。周三至周五或当日晚间与 Social Security (社会保障) 代表通话的等候时间通常较短。如需使用我们的免费口译服务, 请在英语语音自动提示期间保持通话并保持沉默, 等候 Social Security (社会保障) 代表接听您的电话。Social Security (社会保障) 代表会联系一名口译员助您进行沟通。



我们还提供多种英语和西班牙语版的自动电话服务，全天 24 小时均可访问，无需您与 Social Security (社会保障) 代表交流。

如果有文件需要我们查看，请谨记此类文件须为原件或经签发机构认证的副本。



Securing today  
and tomorrow

**Social Security Administration**

Publication No. 05-10024-CH-S | January 2024 (Recycle prior editions)

了解各项保障金

Understanding the Benefits (Chinese Simplified)

Produced and published at U.S. taxpayer expense

由美国纳税人出资制作和出版