

Luật Lãnh Tiền Hưu của Chính Phủ Mới (Bắt Đầu vào 5/2016) – Phần 1

Riêng cho quý bạn và người phối ngẫu ở Huế Ky tu 62 tuổi trở lên...

Luật lãnh tiền hưu có nhiều thay đổi bắt đầu vào đầu tháng 5, 2016, và nó sẽ làm giảm bớt đi một số cách lãnh tiền cho người lớn tuổi, tuy nhiên, tin đồn là “người 62 tuổi không còn được lãnh tiền hưu nữa mà phải đợi đến đúng 66 tuổi mới được lãnh” là không đúng. Sau đây, tôi xin trình bày luật mới và cách lãnh tiền hưu.

Luật Lãnh Tiền Hưu

- 1) Bạn có thể bắt đầu lãnh tiền hưu sớm nhất là vào tuổi 62.
- 2) Tiền hưu bạn lãnh sẽ dựa trên tiền hưu của chính bạn trước, nếu bạn đủ điều kiện (đóng thuế Social Security 10 năm trở lên).
- 3) Nếu bạn không đi làm đủ 10 năm, bạn có thể xin tiền spousal benefits của vợ hay chồng mình, nếu họ đủ điều kiện lãnh tiền hưu, đã bắt đầu lãnh tiền hưu của họ hay đã ở vào độ tuổi được lãnh tiền hưu. Tiền spousal benefits cao nhất bạn có thể lãnh là $\frac{1}{2}$ số tiền hưu của người phối ngẫu ở tuổi về hưu chính thức.
Chú ý: Nếu vợ/chồng của bạn hoãn việc lãnh tiền hưu của họ lại cho đến khi họ 70 tuổi, để được lãnh tiền hưu cao hơn, bạn cũng không được ăn theo tiền hưu tăng cao đó của vợ hay chồng.
- 4) Nếu bạn làm đủ 10 năm nhưng lương ít, chính phủ có thể tăng tiền hưu của bạn lên bằng tiền spousal benefits (bằng $\frac{1}{2}$ tiền hưu của chồng/vợ). Chồng/vợ của bạn đã phải ít nhất 62 tuổi khi spousal benefits được tính đến.
Ví dụ: ở tuổi về hưu chính thức (hiện nay là tuổi 66), bạn đi xin tiền hưu và được biết là bạn có thể lãnh tiền hưu của chính bạn là \$1000/tháng. Tuy nhiên, chồng/vợ của bạn lúc đó đang lãnh \$2400/tháng. Chính phủ sẽ trả cho bạn \$1200/tháng, thay vì chỉ có \$1000/tháng, để số tiền đó ngang bằng số tiền spousal benefits mà bạn được nhận ($\frac{1}{2}$ của \$2400 là \$1200). Nếu bạn xin tiền hưu ở tuổi 62, thì cả tiền hưu của bạn và tiền spousal benefits đều bị giảm đi từ 25% đến 35% số tiền bạn có thể lãnh ở tuổi về hưu chính thức.
- 5) Nếu bạn đã ly dị vợ/chồng cũ, bạn vẫn có thể xin được tiền spousal benefits nếu hội đủ những điều kiện sau:
 - a. Đã có hôn thú với người đó 10 năm trở lên
 - b. Đã ly dị hai năm trở lên
 - c. Vẫn chưa lập gia đình mới
 - d. Chồng hay vợ cũ phải ít nhất 62 tuổi khi bạn xin lãnh tiền này.
- 6) Đình Chỉ Nhận Tiền An Ninh Xã Hội của Mình Để Làm Tăng Thêm 32% Số Tiền Bạn Có Thể Lãnh Suốt Đời

Gọi theo tiếng Mỹ là “file & suspend” tiền an ninh xã hội khi bạn đến tuổi về hưu (hiện nay là 66 tuổi). Ví dụ cụ thể: Ở tuổi 66, bạn đi “file & suspend” với sở an ninh xã hội, nghĩa là tạm thời đình chỉ việc lãnh tiền an ninh xã hội già của mình cho đến tuổi 70.

Khi bạn chờ đến 70 tuổi mới lãnh tiền hưu, tiền hưu của bạn sẽ tăng lên 8% mỗi năm và nghĩa là ở tuổi 70, bạn có thể lấy thêm 32% số tiền hưu bạn được phép lấy cộng với tiền lạm phát (COLA) trong 4 năm bạn “suspend” tiền già của mình.

Để giải thích rõ hơn lợi ích của “file & suspense”, nếu bạn được nhận số tiền hưu cao nhất mà sở an ninh xã hội cho phép (\$2492/tháng), thì bạn có thể lãnh \$3289/tháng (\$2492 X 132% = \$3289). Ngoài ra bạn còn được cộng thêm tiền lạm phát trong 4 năm đó nữa.

Điểm đáng chú ý thứ nhất trong luật mới này là một khi bạn đã “file & suspend”, thì khi bạn muốn “cancel” việc đó lại vì lý do sức khỏe hay tài chánh, bạn sẽ không được lãnh ngược lại tiền hưu mà bạn đã từ chối không nhận từ trước. Chẳng hạn bạn “file & suspend” ở tuổi 66. Hai năm sau, bạn muốn loại bỏ việc “file & suspend” này để lãnh tiền liền, số tiền hưu của bạn trong hai năm qua sẽ bị mất đi. Tuy nhiên, tiền hưu bạn lãnh lúc này vẫn được tăng lên 16% số tiền bạn có thể lãnh lúc 66 tuổi.

Điểm đáng chú ý thứ hai: người xin tiền hưu không còn có khả năng điền đơn “restricted application” để chỉ xin tiền spousal benefits, mà hoãn việc lãnh tiền hưu của riêng mình! Khi bạn đi nộp đơn xin tiền hưu là chính phủ lập tức trả bạn tiền hưu của chính bạn trước hết. Chính phủ có thể trả thêm tiền hưu cho bạn nếu tiền spousal benefits từ chồng/vợ mình cao hơn tiền hưu của chính mình.

7) Nếu bạn có con nhỏ dưới 18 tuổi, dù là con ruột hay con nuôi hay trẻ em bạn hiện đang nhận là “dependent”, khi bạn đến tuổi về hưu (bắt đầu từ năm 62 tuổi), con bạn có thể được nhận 50% tiền hưu của bạn. Trẻ em bị tàn tật trước 22 tuổi có thể được nhận tiền này suốt đời. Hiện giờ có khoảng 4.4 triệu trẻ em nhận được 2.5 tỷ từ tiền hưu của cha mẹ, mà tiền hưu của cha mẹ không bị ảnh hưởng gì.

Điều kiện để được lãnh tiền hưu của chính phủ (Social Security)

Để được lãnh tiền hưu của chính phủ, bạn phải đi làm và đóng thuế đủ 10 năm (40 tín chỉ) và mỗi tín chỉ được tính khi lương bạn làm ít nhất là \$1260 cho mỗi 3 tháng hay \$5040 cho một năm. Mỗi khi bạn đi làm và đóng thuế Social Security, nó được ghi lại trong hồ sơ của bạn tại sở An Ninh Xã Hội. Nếu bạn chưa đóng thuế đủ, bạn sẽ phải tiếp tục đi làm & đóng thuế cho đủ 10 năm nếu muốn lãnh tiền hưu của chính phủ. Người đi làm tiền mặt hoặc lãnh check công ty theo kiểu không bị trừ thuế trước (1099) mà không tự khai thuế cuối năm cũng sẽ không được tính có tín chỉ làm việc. Người tự làm chủ (self-employed) có khai thuế đúng vẫn được tính tín chỉ giống như người đi làm ăn lương. Giáo viên dạy học ở California không được lãnh tiền an ninh xã hội vì họ không đóng thuế Social Security Benefits khi họ làm nghề này. Ngược lại, họ được lãnh tiền hưu từ hội giáo viên CalSTRS.

Làm Thế Nào Để Biết Bạn Đủ Điều Kiện Lãnh Tiền Social?

Bạn có thể biết được điều này bằng cách gọi điện thoại vô sở An Ninh Xã Hội trong khu vực bạn ở. Danh sách số phone của các sở nằm ở quận Cam và Los Angeles sẽ được

liệt kê ở cuối bài này. Một cách khác dễ dàng hơn là bạn vào website www.ssa.gov mở một account để biết rõ mình đã có được bao nhiêu tín chỉ làm việc và số tiền hưu phỏng đoán bạn sẽ lãnh được là bao nhiêu, và nhiều chi tiết quan trọng khác. Để mở account này, bạn cần tên tuổi, ngày sinh và số an ninh xã hội. Bạn sẽ phải trả lời một số câu hỏi riêng tư như địa chỉ cũ, sở làm cũ, thẻ tín dụng bạn có thuộc về nhà băng nào, v.v., để đảm bảo bạn chính là người đó cũng như để bảo vệ cho sự an toàn cho

thông tin của bạn. Account này còn cho biết về tiền disability cho bạn, tiền cho người phối ngẫu hoặc con cái nếu bạn mất đi. Ngoài ra, thông tin về tiền hưu này sẽ giúp bạn tính toán một cách hiệu quả hơn về kế hoạch nghỉ hưu của bạn.

<http://www.ssa.gov/>

The United States Social Security Administration

www.ssa.gov

You are exiting the Social Security Administration's website. SSA cannot attest to the accuracy of information provided by such websites. If we provide a link to such ...

Tiền Hưu Được Tính Như Thế Nào?

Tiền hưu được tính dựa trên số tiền bạn làm trong quá khứ. Lương càng cao thì tiền hưu càng nhiều. Công thức tính tiền hưu dựa trên chỉ số trung bình của lương bạn làm trong suốt quãng đời làm việc. Tuy nhiên, số tiền hưu cao nhất bạn có thể lãnh được sẽ không vượt quá \$2492/tháng ở tuổi 65 (theo luật hiện nay).

Tuổi Về Hưu Chính Thức

Tuổi về hưu chính thức không cố định mà dựa vào năm sinh của bạn. Bảng liệt kê dưới đây sẽ cho biết rõ năm về hưu chính thức của bạn là khi nào.

Sinh Năm	Tuổi Về Hưu
1943-1954	66
1955	66 + 2 months
1956	66 + 4 months
1957	66 + 6 months
1958	66 + 8 months
1959	66 + 10 months
1960	67

Vì khuôn khổ bài viết có hạn, tôi sẽ trình bày thêm nhiều chi tiết đáng giá trong luật lãnh tiền hưu của chính phủ trong tuần tới. Mời các bạn đón xem.

Nếu các bạn cần giúp đỡ về việc xin tiền chính phủ, xin vào trang www.lanhtienchinhphu.com để điền form xin giúp đỡ. Trong trang web này, các bạn cũng tìm được số phone của các sở An Ninh Xã Hội trong quận Cam & Los Angeles & một số nơi khác.

Tôi vô cùng cáo lỗi đã không trả lời phone cho một số người đã gọi vô mấy tuần qua, vì số lượng phone gọi vô quá tải. Hy vọng rằng thông qua trang web trên, các bạn có thể liên lạc tốt hơn với chúng tôi.

Dana Nguyễn

Chuyên Gia Tài Chánh và Bảo Hiểm

R.E. Lic. #: 01375022 – Insurance Lic. # 0174425

--

Luật Lãnh Tiền An Ninh Xã Hội Mới (Bắt Đầu vào 5/2016) – Phần 2

by lanhtienchinphu

Bài viết này xin được tiếp tục nói về chủ đề luật lãnh tiền an ninh xã hội của tuần trước. Nội dung bài viết này sẽ nói về những lợi ích lãnh tiền an ninh xã hội cho gia đình của người đến tuổi về hưu.

1. Người góa bụa (widow/widower) có thể lãnh tiền hưu từ vợ hoặc chồng đã qua đời (spousal benefits) bắt đầu từ tuổi 60, thay vì ở tuổi 62 như trong trường hợp vợ/chồng hiện thời hoặc đã ly dị. Và số tiền lãnh này sẽ lập tức là 50% tiền của người phối ngẫu đã qua đời, mà không bị cắt giảm đi như trong các trường hợp vợ/chồng khác lãnh tiền spousal benefits sớm hơn tuổi về hưu chính thức.

Và, điều còn có lợi hơn nữa là, những người góa bụa này vẫn có quyền lãnh 100% tiền hưu của riêng mình khi họ đến tuổi về hưu chính thức, nếu số tiền hưu này cao hơn 50% tiền hưu của chồng/vợ mình. Điều này có nghĩa là luật mới không ảnh hưởng đến người góa bụa. Vì như bạn có lẽ đã biết, bắt đầu vào 5/1/2016, bạn không còn xin được xin đơn “restricted application” để chỉ lãnh tiền của người phối ngẫu, mà không muốn đụng đến tiền riêng của mình. Vì theo luật mới, khi bạn điền đơn (file) lãnh tiền hưu, thì sở an ninh lập tức buộc bạn phải xin tiền hưu của mình đầu tiên hết. Điều này có nghĩa là tiền hưu của riêng bạn có thể bị giảm đi nhiều nhất là 30% cho đến suốt đời nếu bạn lãnh sớm hơn tuổi về hưu chính thức.

2. Vợ hay chồng (hay vợ/chồng đã ly dị) của người ở tuổi về hưu có thể bắt đầu lãnh tiền spousal benefits ở tuổi 62. Tuy nhiên, để được lãnh tiền spousal benefits, theo luật mới, người phối ngẫu hiện tại hay quá khứ phải đang lãnh tiền hưu. Nếu người phối ngẫu chỉ “file & suspend” thì cũng không tính.

3. Vợ hay chồng của người ở tuổi về hưu có thể bắt đầu lãnh tiền spousal benefits (ở bất cứ tuổi nào) nếu họ đang chăm sóc con cái dưới 16 tuổi của người về hưu này, thay vì phải chờ đến 62 tuổi.

4. Trẻ em dưới 18 (hay 19 tuổi nếu chưa tốt nghiệp trung học) có thể được lãnh tiền an ninh xã hội dựa trên cha hoặc mẹ mới về hưu.

Trẻ em bị tàn tật (dù lớn hơn 18 tuổi) vẫn được lãnh tiền an ninh xã hội dựa trên tiền hưu của cha/mẹ đã về hưu. Chú ý: con bạn phải vẫn còn độc thân mới được lãnh tiền an ninh xã hội của cha mẹ.

Nếu bạn đã ở tuổi về hưu mà mới sinh con, hoặc xin con nuôi, con bạn có thể vẫn đủ điều kiện lãnh tiền an ninh xã hội. Xin gọi sở an ninh xã hội để hỏi về điều kiện lãnh tiền cho con trong trường hợp này.

5. Khi bạn đến tuổi về hưu, mỗi đứa con của bạn, và người phối ngẫu có thể lãnh tiền an ninh xã hội theo bạn, và tiền lãnh đó có thể lên đến 50% tiền hưu của bạn. Tuy nhiên, số tiền cao nhất cho một gia đình, sẽ không được vượt quá 150%-180% tiền hưu của bạn.

Liệu tiền hưu chính phủ của bạn có bị ảnh hưởng, nếu bạn đang lãnh tiền hưu mà vẫn đi làm?

Bạn vẫn có quyền đi làm khi đã bắt đầu lãnh tiền hưu, tuy nhiên tiền hưu của bạn có thể bị giảm đi như sau:

1. Nếu bạn đã đến tuổi về hưu chính thức, dù tiền thu nhập của bạn có nhiều bao nhiêu cũng không ảnh hưởng đến tiền hưu của bạn.
2. Nếu bạn chưa đến tuổi về hưu chính thức, sở An Ninh Xã Hội sẽ giảm đi \$1 cho mỗi \$2 bạn kiếm được cao hơn mức cho phép.
3. Trong năm mà bạn đã đến tuổi về hưu nhưng chưa đến tháng sinh của bạn, sở An Ninh Xã Hội sẽ giảm đi \$1 cho mỗi \$3 bạn kiếm được cao hơn mức cho phép.

Mức lương cho phép là bao nhiêu?

Nếu bạn sinh từ tháng Một năm 1943 đến tháng Một năm 1955, tuổi về hưu chính thức của bạn là 66 tuổi. Nếu bạn đi làm và lãnh lương cao hơn \$15,720/năm trước khi bạn bước qua năm 66 tuổi, chính phủ sẽ trừ đi \$1 cho mỗi \$2 bạn làm trên số tiền cho phép trên. Ví dụ: bạn làm \$50,000/năm trước tuổi về hưu chính thức, thì bạn sẽ bị trừ bớt đi một nửa của \$34,280 ($\$50,000 - \$15,720$), nghĩa là \$17,140 cho mỗi năm hay \$1428.33 cho mỗi tháng. Trong một số trường hợp, bạn có thể không được lãnh đồng hưu nào trong thời gian bạn chưa đến tuổi về hưu!

Nếu bạn đến tuổi về hưu chính thức vào năm 2016, thì mỗi tháng trước tháng sinh của bạn, chính phủ sẽ trừ đi \$1 cho mỗi \$3 bạn làm trên \$41,880. Ví dụ: nếu vào ngày 15 tháng Tám, 2016, bạn sẽ đến tuổi về hưu chính thức (66 tuổi) và bạn đang làm \$50,000/năm, thì tiền hưu từ tháng Một cho đến tháng Bảy năm nay, bạn sẽ bị trừ bớt đi \$203 ($\$50,000 - \$41,880 = \8120 và $\$8120 * 30\% = \2436 và $\$2436 / 12 = \203).

Tuy nhiên, số tiền hưu bạn bị cắt đi đó thực sự không bị mất đi, mà chỉ bị giữ lại cho đến khi bạn đến tháng về hưu chính thức.

Loại thu nhập (income) nào được tính trong số tiền chính phủ cho phép?

Nếu bạn làm việc cho một công ty hay một người nào đó, sở An Ninh Xã Hội chỉ tính đến tiền lương (wages) bạn lãnh. Nếu bạn tự làm chủ và lãnh 1099, chính phủ chỉ tính đến tiền bạn có sau khi đã trừ hết mọi chi phí làm business (net income). Chính phủ cũng không tính đến những thu nhập khác chẳng hạn như các loại tiền chính phủ khác, hay tiền kiếm lời từ sự đầu tư, tiền lãi lãnh từ savings hay CDs, tiền hưu bạn lãnh từ công ty, hay annuities và tiền bán nhà hay stocks.

Cần nhớ rằng bạn có thể phải đóng thuế (Federal Tax) trên Tiền An Ninh Xã Hội lãnh được

Khoảng 1/3 số người dân Mỹ đóng thuế Liên Bang trên tiền An Ninh Xã Hội họ đang lãnh.

Ví dụ: nếu bạn khai thuế “độc thân”, và tổng số tiền bạn phải khai thuế (lương đi làm và tiền hưu) nằm trong mức \$25,000 và \$34,000, bạn có thể phải trả thuế up to 50% số tiền hưu bạn lãnh! Nếu số tiền khai thuế cao hơn \$34,000 thì bạn sẽ phải trả up to 85% tiền hưu của mình!

Nếu bạn khai thuế “chung vợ chồng”, và tổng số tiền bạn phải khai thuế (lương đi làm và tiền hưu) nằm trong mức \$32,000 và \$44,000, hai vợ chồng bạn có thể phải trả thuế

up to 50% số tiền hưu bạn lãnh! Nếu số tiền khai thuế cao hơn \$44,000 thì số tiền đóng thuế sẽ lên tới 85% tiền hưu của hai người!

Nếu bạn có gia đình và khai thuế riêng, bạn vẫn có thể phải trả thuế trên tiền hưu của mình dù làm ít hay nhiều.

Nếu bạn sống ở nước ngoài khi đang lãnh tiền hưu của chính phủ

Bạn có quyền sống ở bất cứ đâu khi bạn về hưu, tuy nhiên sở An Ninh Xã Hội sẽ không thể gửi tiền hưu cho bạn nếu bạn đang cư ngụ ở những nước sau đây: Azerbaijan, Belarus, Cuba, Georgia, Kazakhstan, Kyrgyzstan, Moldova, North Korea, Tajikistan, Turkmenistan, Ukraine, Uzbekistan, và Vietnam. Trong một số trường hợp ngoại lệ, chính phủ có thể sắp xếp gửi tiền hưu của bạn về các nước kể trên, nhưng sẽ không bao giờ gửi tiền đến North Korea và Cuba.

Bạn Không Nên Quên Xin Medicare Ở Tuổi 65

Vì tuổi về hưu chính thức hiện nay là 66 tuổi, nhưng tuổi bắt đầu được hưởng Medicare lại vẫn ở tuổi 65, có thể bạn quên không “apply” Medicare khi bạn bước qua tuổi 65.

Nếu bạn quên không “apply”, thì bạn không những không được hưởng Medicare trong thời gian đó, mà khi bạn “apply” trễ, bạn sẽ phải đóng tiền phạt vĩnh viễn cho Medicare thông qua tiền đóng bảo hiểm mắc hơn mỗi tháng!

Chủ đề Medicare sẽ được trình bày vào tuần tới. Xin các bạn đón xem. Xin lưu ý là người viết không phải là chuyên viên khai thuế, nên các bạn có thắc mắc gì về lãnh vực thuế má, xin liên lạc với chuyên viên khai thuế có bằng cấp như CPA hoặc luật sư chuyên về thuế vụ để hỏi thêm chi tiết.

Nếu bạn có câu hỏi gì về luật lãnh tiền hưu, xin liên lạc với Dana Nguyễn ở email

dana@LanhTienChinhPhu.com, hoặc để lại lời nhắn trên trang

LanhTienChinhPhu.com thì sẽ tiện hơn. Nếu nhất thiết phải liên lạc qua số phone, bạn có thể gọi vào số điện thoại 714-636-9854.

Dana Nguyễn

Chuyên Gia Tài Chánh & Bảo Hiểm

R.E. Lic. #01375022 & Ins. Lic. #0174425

=

Nhan Vo, Executive Director

SBTN-DC/VATV-News

6329 Arlington Blvd. Unit B

Falls Church, VA 22044

(703) 531-1034 (O)

(301) 257-8496 (C)

