



# 瞭解各項福利

## 目錄

Social Security (社會保障)：一個簡單的概念	1
在工作期間您需要了解的有關 Social Security (社會保障) 的資訊	3
關於福利您需要了解的資訊	4
您家庭的福利	6
當您準備好申請保障福利時	7
Supplemental Security Income (SSI, 社會安全生活補助) 計劃	8
上訴權	9
線上個人 my Social Security (我的社會保障) 帳戶	9
Medicare (聯邦醫療保險計劃)	9
關於 Social Security (社會保障) 的一些事實	12
我們的聯絡方式	12

## Social Security (社會保障)：一個簡單的概念

Social Security (社會保障) 幾乎涵蓋每個家庭，並在某種程度上觸及幾乎所有美國人的生活。

我們幫助美國老年人、殘障工人以及配偶或父母去世的家庭。我們估計，2024 年約有 1.84 億人從事 Social Security (社會保障) 所保障的工作並繳納 Social Security (社會保障) 稅項。

截至 2024 年 9 月，每月約有 6,800 萬人領取 Social Security (社會保障) 的保障福利。我們大多數的受益人都是退休人員及其家人 — 截至 2024 年 9 月，這一數字約為 5400 萬人。

Social Security (社會保障) 從來就不是人們退休後的唯一收入來源。Social Security (社會保障) 會根據工人的終身收入替代其退休前收入的一定百分比。Social Security (社會保障) 退休保障福利取代的平均收入金額取決於您的收入，以及您選擇開始領取 Social Security (社會保障) 保障

福利的時間。如果您在 2025 年「完全退休年齡」（請參閱我們的「完全退休年齡」部分）開始領取保障福利，則該百分比範圍從極低收入者的 79% 到中等收入者的 43% 左右，再到最高收入者的 28% 左右。如果您在完全退休年齡後開始領取保障福利，這些百分比會較高。如果您較早開始領取保障福利，這些百分比會較低。大多數財務顧問表示，您需要大約 70% 至 80% 的退休前收入【包括您的 Social Security（社會保障）保障福利、投資和個人儲蓄】才能在退休後過上舒適的生活。

我們希望您了解 Social Security（社會保障）對您和您家庭的財務未來意味著什麼。本次出版，《了解福利》，解釋了 Social Security（社會保障）退休、殘障和遺屬保險計劃以及 Medicare（聯邦醫療保險計劃）的基礎知識。

目前的社會保障制度運作如下：當您工作時，您需要向 Social Security（社會保障）繳稅。我們使用稅金支付保障福利給：

- 退休工人。
- 符合資格的殘障工人。
- 去世工人的遺屬。
- 受益人的受扶養配偶和子女。

您所繳納的稅款不會保存在個人帳戶中供您在領取保障福利時使用。我們會用您的稅金向現在正在領取保障福利的人進行支付。任何未使用的資金都會存入 Social Security（社會保障）信託基金，而非記在您名下的個人帳戶。

## Social Security（社會保障）不僅僅是退休

許多人認為 Social Security（社會保障）只是一項退休計畫。大多數領取保障福利的人已經退休，但還有其他領取保障福利的人，分別是：

- 符合資格的殘障人士。
- 正在領取保障福利的人士之配偶或孩子。
- 正在領取或有資格領取 Social Security（社會保障）的人士之離婚配偶。

- 死亡工人的配偶或子女。
- 死亡工人的離婚配偶。
- 死亡工人的受扶養父母。

根據您的情況，您在任何年齡都可能資格獲得 Social Security（社會保障）。事實上，我們為兒童提供的保障福利比其他政府計劃都多。

## 您的 Social Security（社會保障）稅

我們使用您和其他工人向系統繳納的 Social Security（社會保障）稅來支付 Social Security（社會保障）保障福利。

您會根據您的收入繳納一定限額的 Social Security（社會保障）稅。2025 年該限額為 176,100 美元。

## Medicare（聯邦醫療保險計劃）稅

您會根據所有工資或自營職業的淨收入繳納 Medicare（聯邦醫療保險計劃）稅。這些稅會用於 Medicare（聯邦醫療保險計劃）保險。高收入的工人還需繳納附加 Medicare（聯邦醫療保險計劃）稅。

如果您是為別人工作的話	Social Security（社會保障）稅	Medicare（聯邦醫療保險計劃）稅
您要支付	6.2%	1.45%
您的僱主要支付	6.2%	1.45%
如果您是自僱人士的話		
您要支付	12.4%	2.9%

## 附加 Medicare (聯邦醫療保險計劃) 稅

工人要就超過特定門檻的收入額外繳納 0.9% 的附加 Medicare (聯邦醫療保險計劃) 稅。下圖顯示了在報稅狀態下的門檻金額：

報稅狀態	門檻金額
已婚共同報稅	\$250,000
已婚分開報稅	\$125,000
單身	\$200,000
戶主 (與有資格人士一起)	\$200,000
擁有受扶養子女的合資格遺屬配偶	\$200,000

## 您的 Social Security (社會保障) 稅會去哪裡

在 2025 年，您工作時支付每一美元的 Social Security (社會保障) 稅中約有 85 美分將存入信託基金。該基金每月向目前退休人士及其家人，以及已死亡工人的遺屬配偶和子女支付保障福利。大約 15 美分會轉入向殘障人士及其家人支付保障福利的信託基金。

我們也會從這些信託基金中支付我們計劃的管理費用。我們是聯邦政府中最有效率的機構之一，我們每天都在努力做得更好。在您繳納的每一美元 Social Security (社會保障) 稅中，我們只花費不到 1 便士來管理這些計劃。

您支付的所有 Medicare (聯邦醫療保險計劃) 稅都會轉入信託基金，該基金會為 Medicare (聯邦醫療保險計劃) 受益人支付一些醫院費用和相關護理費用。負責管理 Medicare (聯邦醫療保險計劃) 計劃的機構是 Centers for Medicare & Medicaid Services (CMS)，而非 Social Security (社會保障)。

## 在工作期間您需要了解的有關 Social Security (社會保障) 的資訊

### 您的 Social Security (社會保障) 號碼

Social Security (社會保障) 號碼是我們與您的聯繫。您需要它來找到工作和納稅。我們會使用您的 Social Security (社會保障) 號碼來追蹤您工作時的收入，以及您參與 Social Security (社會保障) 後可以獲得的保障福利。

請勿隨身攜帶您的 Social Security (社會保障) 卡。在向他人提供您的 Social Security (社會保障) 號碼時應小心謹慎。身份盜竊是當今增長最快的犯罪行為之一。身份竊賊可以利用您的 Social Security (社會保障) 號碼和良好的信貸記錄，以您的名義申請更多信貸。然後，他們只會使用信用卡，不會支付帳單。

您的 Social Security (社會保障) 號碼和我們的記錄都是保密的。如果有其他人向我們索取有關您的資訊，未經您的書面同意，我們不會透露任何資訊，但法律要求或允許情況除外。

您是否需要申請 Social Security (社會保障) 號碼、補發卡片或更改姓名？我們的 Social Security (社會保障) 號碼和卡片網頁 [www.ssa.gov/number-card](http://www.ssa.gov/number-card) (僅提供英文) 可以幫助您找到您想要的資訊。

在此網頁上，我們會詢問您一系列問題以確定您是否可以：

- 在線上完成申請流程。
- 在線上開始申請流程，然後進行預約，將所需的文件帶到當地的 Social Security (社會保障) 辦公室以完成申請，通常所需時間會比較短。在許多的情況下，您可以在線上進行預約。或者您可以致電 **1-800-772-1213** 進行預約。

當您完成申請（線上或本人親身）後，我們將會處理申請，然後通常會在 14 天內將卡片郵寄給您。我們不會在我們的辦公室發卡。

如要取得 Social Security（社會保障）號碼或補發卡片，您可能需要向我們出示您的年齡、身份，以及美國公民身份或移民身份的證明。如果我們的記錄中已經有年齡或美國公民身份的證明，則補發卡片時無需再提供。

我們只接受某些文件作為美國公民身分的證明。其中包括美國出生證明、美國護照、入籍證明書或公民證明書。如果您不是美國公民，我們必須查看您的移民文件，以證明您的工作授權。如果您沒有工作授權，則會適用不同的規則。

至於身分證明方面，我們接受有顯示您姓名、身份資訊的最新文件，最好是近期的照片。可接受的文件包括駕駛執照或其他州簽發的身份證，或美國護照。

若要申請更改 Social Security（社會保障）卡片上的姓名，您可能需要出示最近簽發的文件，證明您的姓名已合法進行更改。

請務必保管好您的 Social Security（社會保障）卡片。我們將您在一年內可補發卡片數量限制為 3 張，一生中可補發卡片數量限制為 10 張。而法定名稱變更和其他例外情況則不計入此類限制內。例如，因非公民身分變更而需要更新卡片則可能不計入此類限制內。如果您可以證明您需要該卡片，以避免發生重大困難情形，則此類限制可能不適用。

如欲了解更多資訊，請閱讀 [您的社會保障號碼和卡片](#)（出版號：05-10002）。如果您不是公民，請閱讀 [非公民社會保障號碼](#)（出版號：05-10096）。

我們的卡片服務是免費的。我們從不會對我們提供的卡片服務收取費用。

## 您可以如何獲得 Social Security（社會保障）資格

當您工作和納稅時，您可以獲得 Social Security（社會保障）「積分」。在 2025 年，每 1,810 美元的收入即可獲得 1 積分，每年最多可獲得 4 積分。而獲得 1 積分所需的金額通常會每年增加。

大多數人需要有 40 積分（即 10 年工作）才有資格享受福利。年輕人需要較少的積分即可獲得殘障保障福利資格，或當工人死亡時，其家庭成員需要較少的積分即可獲得遺屬保障福利。

## 關於福利您需要了解的資訊

Social Security（社會保障）保障福利只會在您退休、死亡或患上妨礙您工作的殘障狀況時取代您的部分收入。我們會根據您在工作生涯中的收入來支付您的保障福利。終身收入越高，保障福利越高。如果您有幾年沒有工作或收入較低的話，您的保障福利金額可能會低於您穩定工作時的金額。

## 退休保障福利

選擇何時開始領取退休保障福利是您將要作出的其中一個最重要的決定。如果您選擇在達到完全退休年齡時開始領取保障福利，您將獲得全額保障福利金額。如果您在達到完全退休年齡之前開始領取保障福利，我們將減少您的保障福利金額。您可以選擇在完全退休年齡後繼續工作。如此，您的保障福利可能會增加。

## 完全退休年齡

如果您出生於 1943 年至 1960 年之間，領取全額退休金的年齡逐漸增加至 67 歲。在 2025 年，如果您的出生年份是 1957 年或以前，您已經具備享有全額 Social Security（社會保障）保障福利的資格。使用下表尋找您的完全退休年齡。

出生年份	完全退休年齡
1943-1954	66
1955	66 又 2 個月
1956	66 又 4 個月
1957	66 又 6 個月
1958	66 又 8 個月
1959	66 又 10 個月
1960 或之後	67

**註：**雖然現在完全退休年齡已超過 65 歲，但如果您尚未領取保障福利，您仍應考慮在 65 歲生日前 3 個月申請 Medicare (聯邦醫療保險計劃) 福利【請參閱our “Medicare (我們的聯邦醫療保險計劃)” 部分】。

## 延遲退休保障福利

如果您選擇在完全退休年齡之後延遲領取保障福利，我們將根據您的出生年份將您的保障福利增加一定比例。從您達到完全退休年齡起，我們將每月自動增加增加有關福利，直到您開始領取保障福利或年滿 70 歲 (以先到為準)。有關延遲退休積分的更多資訊，請訪問我們的網站 [www.ssa.gov/benefits/retirement/planner/delayret.html](http://www.ssa.gov/benefits/retirement/planner/delayret.html) (僅提供英文)。

## 提早退休保障福利

您最早可以在 62 歲時開始領取保障福利。如果您提早開始領取保障福利，我們會在您完全退休年齡之前開始領取保障福利的每個月平均減少約 0.5%。例如，如果您的完全退休年齡是 67 歲，而您在 62 歲時領取 Social Security (社會保障)，那麼您只能獲得全部保障福利的 70% 左右。

當您決定何時開始領取 Social Security (社會保障) 退休保障福利，您就可以在我們的網站 [www.ssa.gov/apply](http://www.ssa.gov/apply) (僅提供英文) 在線上進行申請。

## 如果您工作並獲得保障福利

您可以繼續工作並仍然領取退休保障福利。您達到完全退休年齡當月 (或之後) 的收入不會減少您的 Social Security (社會保障) 保障福利。事實上，超過完全退休年齡工作可以增加您的保障福利金額。但是，如果您的收入在達到完全退休年齡之前超過一定限額，我們將減少您的保障福利。

如果您工作，但在完全退休年齡之前開始領取保障福利，則您超過年度限額的收入每增加 2 美元，我們就會扣除 1 美元的福利。在 2025 年，此限額為 23,400 美元

在您達到完全退休年齡的那一年，您每賺取超過較高年度限額的 3 美元 (2025 年此限額為 62,160 美元)，我們就會將您的福利減少 1 美元。這項措施將持續到您達到完全退休年齡的月份。

當您達到完全退休年齡後，您可以繼續工作，無論您賺多少錢，我們都不會減少您的 Social Security (社會保障) 退休保障福利。

如欲了解更多資訊，請閱讀 *How Work Affects Your Benefits* (工作如何影響您的福利) (出版號 05-10069) (僅提供英文)。

**註：**工作並領取 Social Security (社會保障) 殘障福利或 Supplemental Security Income (SSI, 社會安全生活補助) 款項的人會有不同的收入規則。無論賺多少錢，這些人士都必須立即向我們報告所有收入。

## 遺屬配偶的退休金

如果您領取遺屬配偶保障福利，您最早可以在 62 歲時轉為自己的退休保障福利。假設您的退休金超過您從已故配偶收入中獲得的金額，就可以這樣做。通常，您可以開始以較低的費率領取一項福利，然後在達到完全退休年齡時以全額費率轉為另一項福利。這些的規則十分複雜，並且會根據您的情況而有所不同，因此請與我們的代表討論您可以選擇的選項。

有關退休福利的更多資訊，請閱讀 *Retirement Benefits* (退休保障福利) (出版號 05-10035) (僅提供英文)。

## 殘障保障福利

如果您因身體或精神狀況而無法工作，且該狀況已持續或預計持續至少 1 年或導致死亡，您可能有資格領取 Social Security (社會保障) 殘障保障福利。

我們的殘障規則與私人或其他政府機構計劃有所不同。如果您有資格獲得其他機構或計劃的殘障保障福利，並不代表您有資格獲得我們的殘障保障福利。您的醫生聲明您有殘障並不代表著您將自動獲得 Social Security (社會保障) 殘障保障福利資格。如欲了解更多資訊，請閱讀 *殘障福利* (出版號: 05-10029)。您可以在我們的網站 [www.ssa.gov/disability](http://www.ssa.gov/disability) (僅提供英文) 申請 Social Security (社會保障) 殘障保障福利。

收入低、資源少的人士 (包括兒童) 和殘障人士可能有資格透過 SSI (社會安全生活補助) 計劃獲得殘障補助。如欲了解更多資訊，請閱讀 *Supplemental Security Income (SSI, 社會安全生活補助)* (出版號 05-11000) (僅提供英文)。

如果您因殘障而無法工作，請盡快申請殘障保護福利，因為進行初步決定通常需要 6 至 8 個月的時間。如果您在申請時提供以下資訊，我們可能能夠更快地處理您的申請：

- 由您的醫生、治療師、醫院、診所和社工提供的醫療記錄和治療日期。
- 實驗室和其他測試結果。
- 您的醫生、診所和醫院的姓名、地址、電話和傳真號碼。
- 您正在服用的所有藥物名稱。
- 您過去 5 年的僱主名稱和工作職責。

## 您的保障福利可能需要納稅

一些獲得 Social Security (社會保障) 的人士必須為其部分保障福利繳納所得稅。如果您以「個人」身分提交聯邦報稅表，並且您的總收入超過 25,000 美元，您可能需要針對保障福利繳納高達 85% 的稅。如果您提交聯合報稅表，並且您和您

配偶的總收入超過 32,000 美元，您可能需要繳稅。在 2023 年，估計有 50% 的 Social Security (社會保障) 受益人收入超過了限額。

如欲了解更多資訊，請撥打 Internal Revenue Service (IRS) 的免費電話 **1-800-829-3676** 或閱讀 *Social Security and Equivalent Railroad Retirement Benefits (社會保障和同等鐵路退休保障福利)* (IRS 出版品 915) (僅提供英文)。

## 您家庭的福利

當您領取 Social Security (社會保障) 退休或殘障保障福利時，其他家庭成員也可能獲得保障福利資格。例如，我們可以向您的配偶支付保障福利：

- 如果他們年滿 62 歲或以上。
- 任何年齡，如果他們正在照顧您未滿 16 歲或患有殘障，並有權享受您記錄中的 Social Security (社會保障) 保障福利的孩子。

我們可以向您的未婚子女支付保障福利，如果他們：

- 18 歲以下。
- 18 歲至 19 歲之間的全日制小學或中學學生 (12 年級或以下)。
- 年滿 18 歲且患有 22 歲之前開始且符合資格的殘障人士。

在某些情況下，我們可以向您的繼子女、孫子女、繼孫子女或領養子女支付保障福利。如果您在開始領取保障福利後成為孩子的父母，請告知我們，以便我們決定孩子是否有資格領取保障福利。

## 家屬能夠拿到多少錢？

每個家庭成員可能有資格獲得每月最多可達 Social Security (社會保障) 退休或殘障保障福利金額一半的福利。但是，可以支付給您和您的家人的總金額是有限的。該限額各不相同，但通常約為您的退休或傷殘保障福利的 150% 至 180%。

## 如果您已離婚

如果您已離婚，您的前配偶可能有資格根據您的收入獲得保障福利。在某些情況下，即使您沒有收到保障福利，他們也可能會獲得福利。如要符合資格，離婚配偶必須：

- 和您結婚至少 10 年。
- 如果您尚未申請保障福利，則已與您離婚至少 2 年。
- 年滿 62 歲。
- 未婚。
- 根據具體情況，無權或無資格因自己的工作而獲得等於或高於您記錄中全額金額一半的保障福利。

## 遺屬保障福利

當您去世時，您的家人可能有資格根據您的工作獲得保障福利。

可獲得保障福利的家庭成員包括符合以下條件的遺屬配偶：

- 60 歲或以上。
- 50 歲或以上且有符合資格的殘障人士。
- 任何年齡，如果他們照顧您未滿 16 歲或患有殘障，並有權享受您記錄中的 Social Security (社會保障) 保障福利的孩子。

如果您的孩子未婚並且符合以下條件，則也可以領取遺屬保障福利：

- 年齡小於 18 歲。
- 18 歲至 19 歲之間的全日制小學或中學學生 (12 年級或以下)。
- 年滿 18 歲且患有 22 歲之前開始且符合資格的殘障人士。

此外，如果您的父母至少有一半的財務支持依賴於您，他們可以從您的收入中獲得保障福利。

## 死亡後的一次性支付

如果您有足夠的積分，您在去世後也可以獲得一次性支付 255 美元。如果您的配偶或未成年子女符合某些要求，則可以向他們支付此保障福利。

## 如果您離婚，並且擁有前配偶遺屬

如果您已離婚，您的前配偶可能有資格根據您去世時的收入領取遺屬保障福利。如需符合資格，離婚配偶遺屬必須：

- 年滿 60 歲 (如果有符合資格的殘障情形，則年滿 50 歲) 並且與您結婚至少 10 年。
- 任何年齡，如果他們照顧您有資格根據您的收入領取保障福利的孩子。
- 無權根據自己的工作獲得等於或高於您記錄中的全額保障福利。
- 目前尚未結婚，除非再婚發生在 60 歲之後 (或 50 歲之後，如有符合資格的殘障情形)。

支付給前配偶的保障福利不會影響您收入記錄中的其他遺屬領取福利。

**註：**如果您已去世且您的前配偶在 60 歲後再婚，他們可能有資格根據您的工作或新配偶的工作領取 Social Security (社會保障) 保障福利 (以較高者為準)。

## 您的遺屬會得到多少？

您的遺屬將收到一定比例的福利 — 通常為基本 Social Security (社會保障) 保障福利金額的 75% 至 100%。然而，我們每個月可以支付給一個家庭的總金額是有限的。限額各不相同，但通常約為您的保障福利金額的 150% 至 180%。

## 當您準備好申請保障福利時

如果您有個人 *my* Social Security (我的社會保障) 帳戶，您可以估算您的退休保障福利，並比較不同年齡開始領取退休保障福利的效果。如果您

沒有個人 *my* Social Security (我的社會保障) 帳戶，您可以在 [www.ssa.gov/myaccount](http://www.ssa.gov/myaccount) (僅提供英文) 進行建立一個。

您應該在您希望領取保障福利的開始日期之前約 4 個月申請福利。如果您尚未準備好申請退休保障福利但正在考慮，您應該訪問我們的網站 [www.ssa.gov/retirement](http://www.ssa.gov/retirement) (僅提供英文)。如果您對何時申請殘障或遺屬保障福利有疑問，可以聯絡我們。

您可以在 [www.ssa.gov/apply](http://www.ssa.gov/apply) (僅提供英文) 找到申請保障福利的最佳方式。

## 申請時您需要什麼

當您申請保障福利時，我們會要求您提供某些文件。所需文件取決於您申請的保障福利類型。請盡快向我們提供這些文件，以幫助我們更快地支付您的保障福利。您必須出示文件正本或經發證機關認證的複印件— 我們不接受影本。

不要因為您沒有所需的所有文件而延遲提交申請。我們會幫助您獲取這些文件。

您可能需要的文件包括：

- 您的 Social Security (社會保障) 卡片 (或您的號碼記錄)。
- 您的出生證明。
- 您孩子的出生證明和 Social Security (社會保障) 號碼 (如果您正在為其申請)。
- 如果您 (或孩子) 並非在美國出生，則需提供美國公民身份或合法移民身分證明。
- 您配偶的出生證明和 Social Security (社會保障) 號碼 (如果他們根據您的收入申請保障福利)。
- 您的結婚證書 (如果您根據配偶的收入記錄申請或您的配偶根據您的收入申請)。
- 如果您服過兵役，則您的退伍證明。
- 您最近的 W-2 表格，或您的報稅表 (如果您是自僱人士)。

如果需要其他文件，我們會通知您。

## 我們如何支付保障福利

您必須以電子方式接收 Social Security (社會保障) 款項。您可以選擇領取保障福利的一種方式是直接存入您在金融機構 (銀行或信用合作社) 的帳戶。直接存款是一種簡單且安全的接收款項方式。我們需要您的帳號和金融機構的路由號碼，以確保您的每月保障福利存入正確帳戶。

如果您沒有金融機構帳戶，或者您希望透過預付金融卡獲得保障福利，您可以註冊 Direct Express<sup>®</sup> 卡片計畫。另一種付款選擇是電子轉帳帳戶。這種低成本的聯邦保險帳戶讓您享受自動付款的安全和便利。

## Supplemental Security Income (SSI, 社會安全生活補助) 計劃

如果您的收入和資源有限，Supplemental Security Income (SSI, 社會安全生活補助) 可能會有所幫助。SSI (社會安全生活補助) 資金來自一般收入，而非 Social Security (社會保障) 稅金。

SSI (社會安全生活補助) 每月會向 65 歲或以上的人或盲人、有符合資格的殘障人士付款。您的收入和您擁有的東西會影響 SSI (社會安全生活補助) 的資格。當我們決定您是否有資格參加 SSI (社會安全生活補助) 時，我們不會計算您的一些收入和資源。例如，您的房子和汽車通常不會算作資源。我們會確實計算現金、銀行帳戶、股票和債券。

如何申請 SSI (社會安全生活補助) ？

一些符合某些要求的殘障成年人士可能能夠在線上完成申請流程。如欲了解更多，請訪問我們的 SSI (社會安全生活補助) 網頁 [www.ssa.gov/ssi](http://www.ssa.gov/ssi) (僅提供英文)。



如果您無法在線上進行申請，您可以撥打免費電話**1-800-772-1213** (TTY **1-800-325-0778**) 或聯繫您當地的 Social Security (社會保障) 辦公室安排預約。

## 上訴權

如果您不同意針對您的申請作出的決定，您可以提出上訴。您可以在我們的免費協助下自行處理上訴，也可以選擇讓代表協助您。我們可以為您提供有關組織的資訊，以幫助您找到有關代表。有關上訴流程和選擇代表的更多資訊，請閱讀 *Your Right to Question the Decision Made on Your Claim* (對針對您的申請做出的決定提出質疑的權利) (出版號 05-10058) (僅提供英文)。

## 線上個人 *my* Social Security (我的社會保障) 帳戶

您可以在線上建立個人 *my* Social Security (我的社會保障) 以檢查您的收入並取得保障福利的估算。在大多數州和哥倫比亞特區 (華盛頓特區)，您也可以使用您的安全 *my* Social Security (我的社會保障) 申請更換社會安全卡的 Social Security (社會保障) 帳戶。

如果您目前正在領取保障福利，您也可以：

- 更改您的地址和電話號碼【僅限 Social Security (社會保障) 受益人】。
- 立即取得保障福利驗證信件。
- 在報稅季取得替換的 SSA-1099 或 SSA-1042S。
- 開始或更改您的直接存款【僅限 Social Security (社會保障) 受益人】。
- 對於線上提供的通知，選擇不透過郵件接收機構通知。
- 如果您工作並領取 Social Security (社會保障) 殘障保障福利、SSI (社會安全生活補助) 支付或兩者兼而有之，請報告您的薪水。

您可以建立個人 *my* Social Security (我的社會保障) 帳戶【如果您年滿 18 歲並擁有 Social Security (社會保障) 號碼和有效的電子郵件地址】。如需建立帳戶，請訪問 [www.ssa.gov/myaccount](http://www.ssa.gov/myaccount) (僅提供英文)。您需要在我們的憑證服務提供者 Login.gov 或 ID.me 之一建立帳戶，然後按照提示進行操作。如果您居住在美國境外，您可以通過 ID.me 憑證訪問您的個人 *My* Social Security (我的社會保障)。

## Medicare (聯邦醫療保險計劃)

Medicare (聯邦醫療保險) 是美國為年滿 65 歲者以及許多殘障人士設立的基本健康保險計劃。

不應將 Medicare (聯邦醫療保險) 與 Medicaid (聯邦醫療補助) 混為一談。Medicaid (聯邦醫療補助) 是為低收入和資源有限民眾提供的健保計劃。Medicaid (聯邦醫療補助) 計劃由州衛生及公共服務辦公室或社會服務機構負責營運。有些人可能僅有資格參與一項計劃，而有些人則可能有資格同時參與 Medicare (聯邦醫療保險) 和 Medicaid (聯邦醫療補助)。

## Medicare (聯邦醫療保險計劃)

Medicare (聯邦醫療保險計劃) 是我國為 65 歲或以上人口，以及許多殘障人士提供的健康保險計劃。

您不應將 Medicare (聯邦醫療保險計劃) 與 Medicaid (聯邦醫療補助) 混淆。Medicaid (聯邦醫療補助) 是為低收入和資源有限民眾提供的健保計劃。州衛生和公眾服務辦公室或社會服務機構負責 Medicaid (聯邦醫療補助) 計劃。有些人可能有資格同時享受 Medicare (聯邦醫療保險計劃) 和 Medicaid (醫療補助) 服務。

## Medicare (聯邦醫療保險計劃) 的部分

Social Security (社會保障) 將您納入原始 Medicare (聯邦醫療保險計劃) (A 部分和 B 部分)。

- Medicare (聯邦醫療保險計劃) A 部分幫助支付醫院和專業護理機構的住院護理費用 (非監護或長期護理)。A 部分也會支付一些家庭醫療保健和臨終關懷費用。
- Medicare (聯邦醫療保險計劃) B 部分幫助支付醫生和其他醫療保健提供者提供的服務、門診護理、家庭醫療保健、久用醫療設備和一些預防性服務的費用。
- Medicare Advantage Plan (醫療保險優勢計畫, 曾稱為 C 部分) 包括 A 部分和 B 部分承保的所有福利和服務, 加上處方藥和視力、聽力和牙科等其他福利, 捆綁在一個計劃中。
- Medicare (聯邦醫療保險計劃) D 部分  
【Medicare (聯邦醫療保險計劃) 處方藥承保】會幫助支付處方藥費用。

## 誰有資格參加 Medicare (聯邦醫療保險計劃) A 部分？

大多數人在 65 歲時可以獲得 A 部分福利。如果您正在領取 Social Security (社會保障) 或 Railroad Retirement Board (RRB, 鐵路退休委員會) 會福利, 您將自動進行註冊。根據配偶 (包括離婚配偶) 的工作, 您可能有資格享受 Medicare (聯邦醫療保險計劃)。其他繳納 Medicare (聯邦醫療保險計劃) 稅但不受 Social Security (社會保障) 保障的政府員工也可能擁有資格。

如果您領取 Social Security (社會保障) 殘障保障福利 24 個月, 您將自動加入 A 部分。

如果您因患有肌萎縮側索硬化症 (ALS 或盧伽雷氏症) 而獲得 Social Security (社會保障) 殘障保障福利, 則無需等待 24 個月。

此外, 患有需要透析或腎臟移植的永久性腎衰竭人士如果工作時間足夠長, 或是符合資格的工人的配偶或子女, 則可能有資格參加 A 部分。

如果您不符合這些要求, 但每月支付保費, 您也許可以獲得 Medicare (聯邦醫療保險計劃) A 部分 (醫院保險)。如欲了解更多資訊, 請撥打我們的免費電話 (1-800-772-1213) 或訪問 [Medicare.gov](https://www.Medicare.gov) (僅提供英文)。

某些暴露於環境健康危害的人有資格參加 A 部分, 並可以參加 B 部分和 D 部分。他們必須患有石棉相關的疾病, 並在蒙大拿州林肯縣居住至少 6 個月, 診斷前居住 10 年或更長時間。

## 誰有資格參加 Medicare (聯邦醫療保險計劃) B 部分？

幾乎每個符合 A 部分資格的人都可以獲得 B 部分。在 2025 年, 標準每月保費為 185.00 美元。高收入者將支付更高的保費。

如果您在首次符合資格時沒有註冊 Medicare (聯邦醫療保險計劃), B 部分和 D 部分可能會花費您更多費用。但是, 如果您參加了僱主團體健康計劃 (您或配偶的積極工作), 您可以推遲註冊 B 部分和 D 部分。如果您在 Special Enrollment Period (特殊註冊期間) 進行註冊, 您可以避免因延遲註冊而支付罰款。

## Medicare Advantage Plan (醫療保險優勢計畫)

任何參與 Medicare (聯邦醫療保險計劃) A 部分和 B 部分的人都可以加入 Medicare Advantage Plan (醫療保險優勢計畫)。Medicare Advantage Plan (醫療保險優勢計畫) 包括：

- Health Maintenance Organization (HMO, 健康維護組織)。
- Preferred Provider Organization (PPO, 首選提供者組織)。
- Private Fee-for-Service plans (PFFS, 私人費用自付計劃)。
- Special Needs Plans (SNP, 特殊需求計劃)。

除了 Medicare (聯邦醫療保險計劃) B 部分保費外，您可能還需要每月支付另一筆保費，因為 Medicare Advantage Plan (醫療保險優勢計畫) 提供額外福利。

## 誰可以獲得 Medicare (聯邦醫療保險計劃) D 部分？

任何擁有原始 Medicare (聯邦醫療保險計劃) (A 部分或 B 部分) 的人都有資格獲得 Medicare (聯邦醫療保險計劃) 處方藥承保 (D 部分)。D 部分福利可作為獨立計劃提供或內建在 Medicare Advantage Plan (醫療保險優勢計畫) 中，除非您有 Private Fee-for-Service plans (PFFS, 私人費用自付計劃)。兩種計劃中的藥物福利都是相同的。加入 Medicare (聯邦醫療保險計劃) 處方藥計劃是自願的，您將每月支付額外的保費。

## 我應該在什麼時候申請 Medicare (聯邦醫療保險計劃)？

如果您尚未獲得福利，您應該考慮加入 Medicare (聯邦醫療保險計劃)。請在您 65 歲生日前 3 個月左右與我們聯繫。即使您沒有打算在 65 歲退休，您可能也想加入 Medicare (聯邦醫療保險計劃)。

如果您已經獲得 Social Security (社會保障) 或 Railroad Retirement Board (RRB, 鐵路退休委員會) 保障福利，我們將在您有資格享受 Medicare (聯邦醫療保險計劃) 福利之前幾個月向您發送訊息。如果您居住在 50 個州之一、華盛頓特區、北馬里亞納群島、關島、美屬薩摩亞或美屬維京群島，我們會自動將您加入 Medicare (聯邦醫療保險計劃) A 部分和 B 部分。但是，由於您必須為 B 部分保險支付保費，您可以選擇拒絕。我們不會自動將您加入 Medicare (聯邦醫療保險計劃) 處方藥計劃 (D 部分)。D 部分為可選，因此您必須選擇此承保範圍。

有關 Medicare (聯邦醫療保險計劃) 的資訊，請訪問 [Medicare.gov](https://www.medicare.gov) (僅提供英文) 或致電 **1-800-MEDICARE (1-800-633-4227)** 或 TTY 號碼 **1-877-486-2048** (如果您耳聾或有聽力障礙)。

**註：**如果您在首次符合資格時沒有投保 B 部分和 D 部分，則只要您擁有 B 部分和 D 部分承保，您就有可能需要支付逾期投保罰款。此外，您可能需要等待進行註冊，這會延遲承保。

波多黎各或外國的居民不會自動收到 B 部分。他們必須選擇這項福利。如需了解更多資訊，請閱讀 Medicare (聯邦醫療保險計劃) (出版號：05-10043) (僅提供英文)。

## 如果您有健康儲蓄帳戶 (HSA)

如果您在註冊 Medicare (聯邦醫療保險計劃) 時擁有 Health Savings Accounts (HAS)，那麼當 Medicare (聯邦醫療保險計劃) 承保開始，您就無法向 HAS 供款。如果您在 Medicare (聯邦醫療保險計劃) 承保開始後向 HSA 供款，您可能需要繳納稅金罰款。如果您想繼續向 HSA 供款，則不應申請 Medicare (聯邦醫療保險計劃)、Social Security (社會保障) 或 Railroad Retirement Board (RRB, 鐵路退休委員會) 保障福利。

**註：**免保費 A 部分承保從您申請 Medicare (或 Social Security (社會保障) / RRB 福利) 之日前 6 個月開始，但不早於您有資格獲得 Medicare (聯邦醫療保險計劃) 的第一個月。為了避免稅務上的處罰，您應該在申請 Medicare (聯邦醫療保險計劃) 之前至少 6 個月停止向 HSA 供款。

## 在 Medicare (聯邦醫療保險計劃) 處方藥費用方面的「額外幫助」

如果您的資源和收入有限，您可能有資格獲得額外幫助，以幫助支付您的每月保費、年度免賠額，以及與 Medicare (聯邦醫療保險計劃) 處方藥承保相關的自付款。我們的角色是幫助您了解您如何符合資格，並處理您的額外幫助申

請。若要確定您是否符合資格並進行申請，請造訪 [www.ssa.gov/extrahelp](http://www.ssa.gov/extrahelp)（僅提供英文）或致電 **1-800-772-1213**。在您加入經批准的 Medicare（聯邦醫療保險計劃）處方藥計劃後，額外幫助援助才會開始。

## 幫助支付其他 Medicare（聯邦醫療保險計劃）保險費用

如果您的收入和資源有限，您所在的州可能會支付您的 Medicare（聯邦醫療保險計劃）保費，在某些情況下，還會支付其他自付費用的醫療費用。這些可能包括免賠額、共付額和共同保險。

只有您所在的州才能決定您是否符合資格。請聯絡您的 Medicaid（聯邦醫療補助）、社會服務或健康與公共服務辦公室。請造訪 [Medicare.gov/contacts](http://Medicare.gov/contacts)（僅提供英文）或致電 **1-800-MEDICARE（1-800-633-4227）**；**TTY：1-877-486-2048**）以取得電話號碼。

## 關於 Social Security（社會保障）的一些事實

### 預計 2025 年平均每月 Social Security（社會保障）保障福利

- 所有退休工人：1,976 美元。
- 只有年老配偶的退休工人：3,089 美元。
- 殘障工人：1,580 美元。
- 有年輕配偶和 1 個或多個孩子的殘障工人：2,826 美元。
- 沒有孩子的年老遺屬配偶：1,832 美元。
- 有 2 個孩子的年輕配偶遺屬：3,761 美元。

## 2025 年聯邦 SSI（社會安全生活補助）每月最高付款率

- 單人 967 美元。
- 一對夫婦 1,450 美元。

一些州為基本的 SSI（社會安全生活補助）福利提高了金額。這些金額不包括國家補助。

## 我們的聯絡方式

您可透過像線上、電話和面對面等幾種方式與我們聯絡。我們會竭誠回答您的問題，為您服務。在超過 85 年的時間裡，Social Security（社會安全）透過為數百萬人的一生提供福利和財務保護，幫助保障他們的現在與未來生活。

## 前往我們的網站

辦理 Social Security（社會安全）業務的最便利方式是線上辦理，網址為：[www.ssa.gov](http://www.ssa.gov)（提供英文版與西班牙文版）。您可在此完成許多業務。有些服務僅提供英文版本。若要獲得辦理 Social Security 業務的幫助，

- 申請 Extra Help with Medicare prescription drug plan costs（Medicare 處方藥計畫費用額外幫助）（僅提供英文版本）。
- 申請大部分類型的福利（僅提供英文版本）。
- 尋找我們的出版品副本（提供多種語言版本）。
- 獲得常見問題的解答（提供英文版與西班牙文版）。

當您建立了個人 *my* Social Security 帳戶時（僅提供英文版本），您將可以使用更多功能。

- 查閱您的 *Social Security Statement*（社會保障明細表）。
- 核實您的收入。
- 預估未來的福利。

- 列印福利認證函。
- 更改您的直接存款資訊。
- 申請補辦 Medicare 卡。
- 獲取 SSA-1099/1042S 的補發副本。
- 申請補辦 Social Security 卡 (若您沒有任何變更且您所在的州提供此項業務)。

美國境外使用者的 *my* Social Security 帳戶存取權可能會受到限制。

## 致電給我們

如果您無法使用我們的線上服務，我們可以在您撥打當地的 Social Security (社會安全) 辦事處或我們的國內免付費 800 電話時協助您。我們會依要求提供免費的口譯服務。您可以在我們的辦事處位置網頁上輸入您的郵遞區號以尋找您當地的辦事處資訊 (雖然辦事處位置僅提供英文版本，但您可以輸入郵遞區號以找到離您最近的當地辦事處)。

星期一到星期五的早上 8:00 到晚上 7:00，您可以撥打 **1-800-772-1213**，若您為失聰或重聽者，則可撥打聽障專線號碼 **1-800-325-0778** 來聯絡我們。通常在星期三到星期五或工作日稍晚的時間，與 **Social Security** (社會安全) 代表通話的等候時間會較短。若需免費口譯服務，請在我們的英文語音自動提示音播放期間不要掛斷並保持靜默，直到 Social Security (社會安全) 代表接聽電話為止。Social Security (社會安全) 代表將聯絡口譯人員以協助接聽您的來電。

我們也會一天 24 小時提供英文版本與西班牙文版本的多種自動來電服務，因此您不一定要與 Social Security (社會安全) 代表對話。

如果您有一些文件需要我們查閱，請記得這些文件必須為經過開立機構認證的原件或副本。



Securing today  
and tomorrow

**Social Security Administration**  
Publication No. 05-10024-CH-T | January 2025 (Recycle prior editions)  
瞭解各項福利  
Understanding the Benefits (Chinese-Traditional)  
Produced and published at U.S. taxpayer expense  
製作和出版費用由美國納稅人支付