



Preparati per il pensionamento

www.ssa.gov

Scheda informativa per i lavoratori dai 18 ai 48 anni

La pensione non è uguale per tutti

La pensione non è uguale per tutti. Poiché Social Security offre più che semplici prestazioni pensionistiche, vogliamo fornirti le informazioni necessarie per pianificare il pensionamento e prendere decisioni informate. Questo documento sarà utile.

I redditi sono essenziali

Probabilmente stai versando i contributi a Social Security e Medicare (conosciuti anche come contributi FICA o SECA se sei un lavoratore autonomo) da quando hai iniziato a lavorare. Ulteriori informazioni su questi contributi sono disponibili all'indirizzo www.ssa.gov/people/materials/pdfs/EN-05-10297.pdf (disponibile solo in inglese). L'*Estratto conto di Social Security* contiene lo storico dei redditi percepiti e le informazioni relative ai contributi di Social Security e di Medicare che hai pagato, inoltre fornisce stime di future prestazioni pensionistiche, di invalidità e di reversibilità. Usa il tuo Estratto conto 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 nel tuo storico dei redditi percepiti, segnalacelo. Scopri come fare su www.ssa.gov/pubs/EN-05-10081.pdf (disponibile solo in inglese).

Da ricordare

Social Security non intende essere la tua unica fonte di reddito quando sarai in pensione. In media, Social Security sostituirà circa il 40% dei tuoi redditi annuali pre-pensionamento, sebbene questo possa variare sostanzialmente in base alle circostanze personali. La tua piena età pensionabile è 67 anni. La percentuale appena menzionata si riduce se si iniziano a percepire le prestazioni pensionistiche prima del raggiungimento della piena età pensionabile (già a partire dai 62 anni di età) mentre la percentuale aumenta se si iniziano a percepire le prestazioni pensionistiche dopo il raggiungimento della piena età pensionabile (fino a 70 anni). Per saperne di più visita www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf (disponibile solo in inglese).

Risparmia per la pensione

Social Security non intende essere la tua unica fonte di reddito quando sarai in pensione. Probabilmente avrai bisogno di altri risparmi, investimenti, pensioni o conti pensionistici per vivere comodamente in pensione. Poiché la tua pensione potrebbe durare anche più di 20 anni, è importante iniziare una pianificazione finanziaria il prima possibile.

- Se hai un piano pensionistico tramite il tuo datore di lavoro, informati bene su come funziona in modo da sfruttarlo al meglio. Il tuo datore di lavoro potrebbe abbinare i contributi del tuo piano in parte o completamente. Se il tuo datore di lavoro non ti offre nessun piano, ci sono altri modi per risparmiare e investire autonomamente. Scopri di più su come risparmiare sul sito www.savingmatters.dol.gov/employees.htm (disponibile solo in inglese).
- Prima inizi a risparmiare, più tempo avrai per incrementare il tuo reddito pensionistico. Per ulteriori informazioni su investimenti e risparmi, visita il sito www.investor.gov (disponibile solo in inglese).
- Qualsiasi importo tu riesca a risparmiare aumenterà nel tempo. Puoi trovare un calcolatore dei risparmi sul sito www.investor.gov/additional-resources/free-financial-planning-tools/compound-interest-calculator (disponibile solo in inglese).



Social Security ci sarà quando andrai in pensione

I contributi Social Security che paghi vanno nei fondi fiduciari Social Security che vengono utilizzati per corrispondere le prestazioni agli attuali beneficiari. Il Consiglio o “Board of Trustees” di Social Security stima che, in base alla legge vigente, i fondi fiduciari saranno in grado di corrispondere le prestazioni interamente e in modo puntuale fino al 2034. Nel 2034, Social Security sarebbe ancora in grado di corrispondere circa \$780 per ogni \$1.000 di prestazioni programmate. Per scoprire di più visita il sito www.ssa.gov/people/materials/pdfs/EN-05-10229.pdf (disponibile solo in inglese).

Le prestazioni durano finché sei in vita

Le prestazioni di Social Security durano per tutta la tua vita. Il nostro calcolatore dell’aspettativa di vita fornisce una stima approssimativa di quanto potresti vivere in base alla tua età e al sesso: www.ssa.gov/planners/lifeexpectancy.html (disponibile solo in inglese).

Inabile al lavoro a causa di invalidità mentale o fisica

Una persona può diventare invalida a qualsiasi età. Se non sei più in grado di lavorare a causa di invalidità mentale o fisica e se soddisfi determinati requisiti di idoneità, tu e la tua famiglia potreste ricevere l’indennità per invalidità di Social Security. Scopri di più su www.ssa.gov/disability (disponibile solo in inglese).

Prestazioni per i familiari

Social Security è qui per te anche prima dell’età della pensione. Figli, vedove e vedovi possono ricevere prestazioni di reversibilità per aiutarli a far fronte alla perdita finanziaria che sosterranno in caso della tua morte. Scopri di più su www.ssa.gov/pubs/EN-05-10084.pdf (disponibile solo in inglese).

Impatto degli altri piani pensionistici

La maggior parte delle pensioni o degli altri 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).

Siamo qui per te

Social Security copre circa il 96% 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

Con te per tutta la vita
Ricorda che Social Security è con te per tutta la vita. Scopri come
sul sito www.ssa.gov/people/materials/pdfs/EN-05-10233.pdf
(disponibile solo in inglese).