



Государственная пенсия (социальное страхование) — это программа, управляемая федеральным правительством. Программа работает за счет поступающих налогов в трастовые фонды социального страхования для выплаты пенсий и пособий людям, имеющим на это право. При подаче заявления на прием на работу, лицо, проживающее в США, должно иметь номер социального страхования. Эта система покрывает около 96% работающих американцев.



ВЫПЛАТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ СОЦИАЛЬНОЙ ПЕНСИИ

Агентство социального страхования (SSA)
 Максимальный размер пенсии при выходе на пенсию в 67 лет составляет \$3 627 (2023 год)

Департамент казначейства США
 Выплата дополнительной социальной пенсии осуществляется за счет фондов Казначейства

Социальная пенсия

- ✓ Полный (нормальный) пенсионный возраст составляет 67 лет, который используется SSA для назначения размера пенсии;
- ✓ Подать заявление на получение пенсии можно досрочно, начиная с 62 лет. При этом пенсия будет выплачиваться в пониженном размере до конца жизни. В случае подачи заявления на выплату пенсии позднее наступления полного пенсионного возраста (вплоть до 70 лет), размер пенсии будет, наоборот, увеличен;
- ✓ Для получения права на пенсию по социальному обеспечению жителю США необходимо проработать не менее 10 лет (накопить 40 кредитов), при этом SSA рассчитывает размер пенсии на основе самых высоких доходов в течение 35 лет его карьеры;
- ✓ В случае, если у пенсионера ограниченные доходы и ресурсы/ или вообще отсутствует доход, то начиная с 65 лет ему выплачивается дополнительная социальная (адресная) пенсия;
- ✓ В среднем коэффициент замещения дохода государственной пенсией составляет 40%. Пенсия ежегодно индексируется по ИПЦ.

Расчетный среднемесячный размер государственной пенсии составил \$ 2 972/ мес. (январь 2023 года);

- ✓ Дополнительная социальная пенсия для супружеских пар – \$1 371/мес.
- ✓ Расчетный среднемесячный размер государственной пенсии составил \$ 1 827/ мес. (январь 2023 года);
- ✓ Дополнительная социальная пенсия для одиноких пенсионеров – \$914/мес.

В случае если пенсионер получает пенсию до достижения полного пенсионного возраста и при этом продолжает работать, то SSA в зависимости от того, сколько он зарабатывает, может временно удержать часть или всю сумму пенсии. По достижению пенсионером полного пенсионного возраста, SSA пересчитывает сумму пенсии, компенсируя ранее недоплаченные кредиты. Размер дохода после достижения полного пенсионного возраста не влияет на сумму пенсионных выплат.



ВИДЫ ДОБРОВОЛЬНОЙ ПЕНСИИ (ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ИЛИ ИНДИВИДУАЛЬНАЯ)

Закон о пенсионном обеспечении работников (ERISA) охватывает два типа пенсионных планов: планы с установленными выплатами (DB) и планы с установленными взносами (DC).

План с установленными выплатами (DB) обещает определенную ежемесячную сумму при выходе на пенсию. Размер пенсии можно рассчитать по формуле, учитывающей такие факторы, как заработная плата и период трудовой деятельности. Пенсии большинства традиционных планов DB защищены, в определенных пределах, федеральным страхованием, предоставляемым Корпорацией по гарантированию пенсионных выплат (PBGC).

План с установленными взносами (DC) не обещает конкретный размер пенсионной выплаты при выходе на пенсию. В этих планах работник и/или работодатель осуществляют взносы на индивидуальный пенсионный счет работника в соответствии с планом по установленной ставке. Эти взносы обычно инвестируются от имени работника. Работник, в конечном итоге, получает остаток с учетом взносов и прибыли/убытки от инвестиций. Размер накоплений на пенсионном счете будет колебаться в связи с изменением стоимости инвестиций. Примеры планов DC включают планы 401 (к), планы 403 (b), планы владения акциями работниками, планы участия в прибыли.

«План остатка денежных средств» («Cash Balance Plan») — это план DB, который определяет пенсию в чертах, более характерных для плана DC. Другими словами, «план остатка денежных средств» определяет обещанный размер выплаты пенсии с точки зрения установленного остатка на счете. В типичном «плане остатка денежных средств» на счет участника ежегодно зачисляется «кредит на оплату» (например, 5 % компенсации от работодателя) и «кредит на проценты» (фиксированная или плавающая ставка, которая привязана к такому индексу, как годовая ставка казначейских векселей). Увеличение и уменьшение стоимости инвестиций плана напрямую не влияет на сумму выплат, обещанных участникам. Таким образом, инвестиционные риски и вознаграждение/убыток по активам плана несет исключительно работодатель. Когда участник получает право на пенсию в соответствии с «планом остатка денежных средств», размер выплаты определяется с точки зрения фактического остатка на его счете. Пенсии большинства «планов остатка денежных средств», как и большинства традиционных планов с установленными выплатами, защищены, в определенных пределах, федеральным страхованием (PBGC).

Упрощенный пенсионный план для сотрудников (SEP) — относительно несложный механизм пенсионных сбережений. SEP позволяет сотрудникам делать взносы на льготной налоговой основе на индивидуальные пенсионные счета (IRA), принадлежащие сотрудникам. К SEP предъявляются минимальные требования к отчетности и раскрытию информации. В соответствии с SEP работник должен открыть IRA, чтобы получать взносы работодателя.

План 401(к) — это план DC, предусматривающий уплату взносов работником самостоятельно или через работодателя, т.е. путем удержания части зарплаты работника до вычета налогов и перечисление этой суммы в план DC 401(к). Работодатель может вносить аналогичную сумму взноса на счет работника. Существует лимит на годовую сумму дохода, которую сотрудник может направлять в пенсионный план. Работодатель должен информировать сотрудников о любых ограничениях, которые могут применяться. Сотрудники, участвующие в планах 401 (к), берут на себя ответственность за свой пенсионный доход, во многих случаях, самостоятельно решая вопросы инвестирования своих активов.

План владения акциями сотрудниками (ESOP) — это форма плана DC, в котором инвестиции в основном осуществляются в акции работодателя.