

Z serii:



Amerykańskie emerytury

czyli jak zapewnić sobie dostatnią przyszłość

Elżbieta Baumgartner

Zagadnienia:

Social Security. Zakładowe programy emerytalne. Indywidualne programy emerytalne: IRA, 401(k), SEP, Keogh. Renty annuities, odwrotne pożyczki hipoteczne. Jak inwestować na starsze lata. Jak wybierać z kont IRA bez kar i nadmiernych podatków. Emerytury dla biznesmenów.

Aмерыkańskie emerytury

Czyli jak zapewnić sobie dostatnią przyszłość

Elżbieta Baumgartner

Wydanie dziesiąte, uaktualnione

Copyright by Polpress Services
255 Park Lane
Douglaston, NY 11363
Tel. 1-718-224-3492, www.poradniksukces.com

Okładka: Przemysław Skok, Skok Communication LLC, tel. 1-718-224-2948

Wydawca: Polpress Services, 255 Park Lane, Douglaston, NY 11363, tel. 1-1-718-224-3492

Konsultacja w dziedzinie podatkowości Leon Fuks, CPA, tel. 1-718-726-6080

Redakcja tekstu: Danuta Marciszek

Copyright © 2009, Polpress Services

ISBN: 0-9770453-3-1. Wydanie dziesiąte, uaktualnione.

Kopiowanie całości lub fragmentów tej książki bez pozwolenia jej wydawcy stanowi naruszenie praw autorskich.

Treść niniejszej książki ma charakter ogólnej informacji i nie powinna być traktowana jako porada prawna. Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji czytelnik powinien rozważyć swoją własną sytuację i ew. zasięgnąć opinii prawnika.

Twórcy książki dołożyli wszelkich starań, by przedstawić aktualne i prawdziwe informacje. Czytelnik powinien być świadomy, że przepisy, adresy i numery telefonów ulegają zmianie.

Spis treści

1. Marząc o dostatniej emeryturze	3
1. 1. Czy można polegać na Social Security	3
1. 2. Czy można polegać na tradycyjnych emeryturach	3
1. 3. Imigranci i emerytury	4
1. 4. Co więc pozostaje	4
2. Emerytura Social Security	6
2. 1. Jak działa system Social Security	6
2. 2. Emerytura Social Security	7
2. 3. Od kiedy można przejść na emeryturę Social Security	8
2. 4. Renty rodzinne Social Security	10
2. 5. Praca na emeryturze	12
2. 6. Przechodzimy na emeryturę	13
2. 7. Ile wyniesie nasza emerytura	15
2. 8. Pobieranie świadczeń Social Security poza USA	17
2. 9. Jak sprawdzić swoje konto Social Security	18
2. 10. Social Security i podatki	19
2. 11. Gdzie uzyskać więcej informacji	21
3. Pracownicze programy emerytalne	22
3. 1. Tradycyjne emerytury	22
3. 2. Programy o określonych wpłatach	23
3. 3. Cash Balance Pension Plan	24
3. 4. Kto może uczestniczyć w programie emerytalnym	25
3. 5. Nabranie praw do emerytury	26
3. 6. Prawa pracownika	27
3. 7. Bankructwo pracodawcy a emerytura	28
4. IRA – emerytura dla każdego	32
4. 1. Co to jest IRA	32
4. 2. Zalety IRA	33
4. 3. Otwieramy konto IRA	35
4. 4. Przeniesienie konta IRA	39
4. 5. Konto IRA, które nie jest ulgą podatkową	39
4. 6. Jak wybierać pieniądze z IRA	42
4. 7. Transfer i <i>rollover</i>	49
4. 8. IRA gdy szef nas kantuje	50
5. Program emerytalny Roth IRA	52
5. 1. Co to jest Roth IRA	52
5. 2. Roth czy IRA	53
5. 3. Zamiana IRA na Roth	54
5. 4. Czy konwersja się opłaca	54
6. Program 401(k)	56
6. 1. Różne “cztery setki”	56
6. 2. Zasady planu 401(k)	57
6. 3. Kiedy można wycofać pieniądze	58
6. 4. Gdzie ulokować fundusz 401(k)	59
6. 5. Jak wykorzystać swój program 401(k) do maksimum	60
6. 6. Jak bezpieczne są nasze pieniądze	61

7. Emerytury dla przedsiębiorców	63
7. 1. Co powinni wiedzieć przedsiębiorcy	63
7. 2. SIMPLE IRA	64
7. 3. Program emerytalny SEP	67
7. 4. Emerytura Keogh	68
7. 5. Wpłaty i wypłaty z kont Keogh i SEP	69
7. 6. Program 401(k) dla samozatrudnionych	72
8. Jak wybierać pieniądze z programów emerytalnych	75
8. 1. Wybranie pieniędzy w trakcie pracy	75
8. 2. Gdy zmieniamy pracę	76
8. 3. Gdy odchodzimy na emeryturę	77
8. 4. IRA po naszej śmierci	79
9. Prawa żony do emerytury po mężu	81
9. 1. Żona a emerytura Social Security	81
9. 2. Żona a tradycyjne emerytury pracownicze	82
9. 3. Programy emerytalne a rozwód	83
9. 4. “Maksymalizacja” tradycyjnej emerytury	85
9. 5. Współmałżonek a emerytura IRA	85
9. 6. Inne konta emerytalne	85
10. Renty zwane <i>annuities</i>	87
10. 1. Co to jest renta <i>annuity</i>	87
10. 2. Rodzaje <i>annuities</i>	89
10. 3. Wypłata z <i>annuity</i>	90
10. 4. Koszty nabycia i posiadania <i>annuity</i>	91
10. 5. Opodatkowanie rent	92
10. 6. Dla kogo jest <i>annuity</i>	94
10. 7. Jak kupować <i>annuities</i>	94
10. 8. Gdzie dowiedzieć się więcej	96
11. Inwestowanie z myślą o emeryturze	97
11. 1. Ile pieniędzy będziemy potrzebować na emeryturze	97
11. 2. Jak budować emerytalny kapitał	99
11. 3. Jak zacząć inwestować w fundusze powiernicze	102
12. Jak uczynić dziecko milionerem, czyli Roth IRA dla maluchów	107
12. 1. Wczesny start popłaca	107
12. 2. Jakie pieniądze można wpłacać na Roth IRA	109
12. 3. Gdzie otworzyć Roth IRA	109
13. Odwrotna pożyczka hipoteczna	110
13. 1. Co to jest “reverse mortgage”	110
13. 2. Rodzaje odwrotnych pożyczek hipotecznych	111
13. 3. Wysokość miesięcznych płatności	112
13. 4. Ile kosztuje odwrotna pożyczka	112
13. 5. Ryzyko związane z odwrotną pożyczką	112
13. 6. Odwrotna pożyczka a świadczenia programów społecznych	113
14. Emerytalne pułapki	114
15. Książki Poradnika <i>Sukces</i>	117

1.

Marząc o dostatniej emeryturze

Wielu nas uważa, że po doczekaniu emerytury nareszcie udamy się na zasłużony wypoczynek pod opiekuńczymi skrzydłami dobrego rządu. W Polsce czekało się na emeryturę pasywnie, bo słusznie się nam należała i chociaż wysoka nie była, wystarczała na spokojne życie. Do tego rząd pokrywał wszelkie wydatki medyczne emerytów. Zresztą nic innego poza czekaniem nie pozostawało, bo alternatywy nie było.

Niestety, Ameryka, to inny kraj. Jeżeli czekasz, Czytelniku, z założonymi rękami na swoje złote lata, to może spotkać cię przykra niespodzianka. Kto liczy tylko na świadczenia Social Security, spędzi starsze lata stojąc w kolejce po rządowe zakupki.

1.1. Czy można polegać na Social Security

Uwaga:

Social Security jest programem państwowym, w którym uczestniczy obowiązkowo każdy pracujący mieszkaniec Ameryki. Składki w wysokości 15.3% zarobków są odcinane w pracy: połowę z nich płaci pracownik, a połowę pracodawca. Przykro mi rozczarować Państwa, ale państwowa emerytura Social Security, na którą tak wszyscy liczą, nie jest dostatecznym zabezpieczeniem na stare lata. Będziemy dostawać świadczenia w wysokości zaledwie od 20% do 40% dotychczasowych zarobków (zależnie od dochodów, liczby przepracowanych lat, sytuacji rodzinnej, wieku, w którym przechodzi się na emeryturę). Im wyższe nasze zarobki, tym niższa procentowo będzie emerytura. Ktoś, kto zarabiał \$50,000 będzie otrzymywał od Social Security zaledwie 29% swego dotychczasowego dochodu. Tabela na stronie 97 pokazuje, ile wyniesie nasza emerytura Social Security i ile pieniędzy należy posiadać, by załatać deficyt, jaki powstanie w naszym budżecie po zaprzestaniu pracy. Pamiętajmy, że przeciętna emerytura Social Security wynosi ok. \$12,500.

Innym powodem do niepokoju jest fakt, że system Social Security na przed sobą poważne problemy. Nie zawalił się jeszcze, bo utrzymuje go pracująca pełną parą armia wyżu demograficznego. Ale gdy ten wyż zacznie masowo przechodzić na emeryturę, system będzie pękać w szwach. Ażeby uniknąć ruiny, świadczenia emerytalne będą musiały być obniżone. Pierwsze pokolenie w historii Stanów Zjednoczonych, które zacznie otrzymywać mniej niż wpłaciło, będzie przechodziło na emeryturę po 2010 roku.

W rozdziale 2 znajdą Państwo szczegółowe informacje o programie Social Security.

1.2. Czy można polegać na tradycyjnych emeryturach

Tradycyjna emerytura pracownicza (*employee pension plan*) – to program oferowany przez niektóre zakłady pracy. Jej wysokość najczęściej równa się 1% dotychczasowych poborów za każdy przepracowany nieprzerwanie rok. Około 90% średnich i dużych przedsiębiorstw zatrudniających ponad 250 osób, ma programy emerytalne. Większość małych firm nie ma ich wcale.

Powiedzmy, Czytelniku, że pracujesz w swoim zakładzie pracy, poświęcasz mu większość swego czasu i sił. Masz w swojej firmie program emerytalny, więc patrzysz ufnie w

przyszłość. Niestety, z jakichś powodów jesteś zwolniony lub zmuszony do odejścia z pracy. Co masz za te przepracowane lata? Nic. Emerytura ci przepada i gdzie indziej musisz zaczynać od początku. Statystyczny mieszkaniec Ameryki pracuje w jednym miejscu zaledwie 4.4 lat. To powoduje, że około połowa ludzi w USA nie ma żadnej emerytury.

Nadmienić należy, że zaledwie 30% emerytur zakładowych będzie powiększanych o stopę inflacji (*indexed for inflation*). Pozostałe 70% pozostanie na tym samym poziomie, co sprawi, że za parędziesiąt lat ich realna wartość będzie stanowiła ułamek dzisiejszej.

Tradycyjnym emeryturom zakładowym poświęcony jest rozdział 3.

1.3. Imigranci i emerytury

Skoro złota jesień przeciętnego Amerykanina wcale tak złoto się nie maluje, to co dopiero mówić o nas, imigrantach.

Wysokość emerytury Social Security zależy nie tylko od wysokości zarobków, ale również od liczby przepracowanych lat. Wysokość świadczeń, które widzimy w prasie i broszurach Social Security Administration, zakłada co najmniej 35-letni staż pracy. Ktoś, kto przyjechał do Stanów w wieku dojrzałym i wypracował tylko wymagane 10 lat, dostanie emeryturę w przybliżeniu o połowę mniejszą od kolegi, który przepracował całe życie. Dla wielu jest to przykrym zaskoczeniem.

Uwaga:

Co do pracowniczych programów emerytalnych, to Polacy mają je o wiele rzadziej niż rodowici Amerykanie. Nowo przybyli zaczynają przecież pracę w małych firmach, które emerytury nie zapewniają. Niejeden imigrant nigdy nie awansuje do dużego przedsiębiorstwa, oferującego pełny pakiet pracowniczych świadczeń.

Przez dziesięciolecia Polonusi nie musieli się martwić o swoją starość, bowiem zawsze mieli możliwość powrotu do Polski, gdzie po latach amerykańskiej poniewierki skromne oszczędności pozwalały im na kupno domu, a głodowa w Ameryce emeryturka Social Security zapewniała królewskie życie wśród kochającej i przymilającej się rodziny. Ale czasy się zmieniły. Domy i mieszkania w atrakcyjnych rejonach Polski dorównują cenom amerykańskim, a paręset dolarów na miesiąc, to we współczesnej Polsce żadne pieniądze. Ponadto wyjazd ze Stanów wiąże się z utratą Medicare – ubezpieczenia zdrowotnego dla ludzi starszych.

1.4. Co więc pozostaje

Nie pozostaje nic innego, jak przestać liczyć na czyjąś opiekę, zatroszczyć się samemu o swoją przyszłość i czym prędzej inwestować pieniądze na starsze lata.

Umiesz liczyć? Licz na siebie!

Rząd widzi, że oszczędzanie nie leży w naturze zjadaczy hamburgerów, więc próbuje ich zachęcić do zabezpieczenia się na stare lata. Nic dziwnego, biedni starzy ludzie przechodzą na garnuszek pomocy społecznej, a to zwiększa deficyt państwa. Rząd daje ludziom możliwość składania pieniędzy na prywatnych kontach emerytalnych, a zachętą są ulgi podatkowe. Wpłaty na te konta są odejmowane od bazy podatkowej, a pieniądze rosną z odroczeniem podatków. Skoro rząd gotów jest dotować nasze inwestycje, z tej możliwości należy skwapliwie korzystać.

Absolutnie każdy z nas powinien mieć konto emerytalne Individual Retirement Account (IRA) i wpłacać na nie maksymalną kwotę, a osoby pracujące dla siebie powinny mieć konto Keogh czy SEP.

Osoby pracujące w przedsiębiorstwach udostępniających programy 401(k) powinny koniecznie z nich skorzystać. Przewaga tych programów nad tradycyjnymi emeryturami pracowniczymi jest taka, że są one “przenośne” i można je zabrać ze sobą po opuszczeniu zakładu pracy. Ponadto wiele firm dokłada do każdego dolara odłożonego na konto 401(k) przez pracownika.

Każdy z nas powinien mieć program emerytalny i maksymalnie na niego wpłacać.

Niniejsza książka dostarczy Państwu szczegółowych informacji o wszystkich głównych amerykańskich programach emerytalnych.