

Austin Wang, CFP® / EA | 社安金 · 领取决策自查表

社安金领取决策表

早领还是晚领、夫妻怎么配——决定之前要过的 7 件事

配合视频使用:社安金什么时候开始领,是一个一旦做出就基本改不回来的决定,而且它不只影响你自己,还影响将来先走一方留给对方的那份。这份表帮你把「寿命预期、现金流、夫妻协调、税」这四条线摆到一起看,而不是只盯着「多领几年」。

先填几个基本信息

基本信息	请填写
本人出生年 / 目前年龄	_____ / _____
全额退休年龄(FRA)	☐ 66 岁+ ☐ 67 岁(1960 年及以后出生)
本人 PIA(FRA 时的月领取额)	\$ _____
配偶 PIA(如适用)	\$ _____
是否仍在工作	☐ 全职 ☐ 兼职 ☐ 已退休
家族长辈大致寿命	_____ 岁

重要提醒:「早领吃亏、晚领划算」是一句被说滥了的话——它只在你活得够久时成立。真正该看的是:你的健康和家族寿命、你这几年有没有别的钱可用、以及你们夫妻两个人合起来怎么排。别把它当成一道算术题。

一、决定之前要过的 7 件事

1. 早领要付的代价是永久的

- ☐ FRA 为 67 岁的人,62 岁开始领大约只有 PIA 的 70%(永久减少约三成)
- ☐ 越早领减得越多,而且这个折扣跟你一辈子

2. 晚领的增额到 70 岁封顶

- ☐ 过了 FRA 每晚领一年增加约 8%,到 70 岁停止,再等没有任何增加
- ☐ 所以「晚领」的上限是 70 岁,不是越晚越好

3. 盈亏平衡点大约在 80-81 岁

- ☐ 活不到这个岁数,早领拿到的总额更高;活过了,晚领更划算
- ☐ 这是个概率问题,不是确定答案——所以健康和家族寿命是第一条线

4. 还在工作的话,提前领可能被暂扣

- ☐ 在 FRA 之前领取、同时工资超过当年的年度上限,超出部分会按比例暂扣
- ☐ 到 FRA 之后会返还并重算,但当下的现金流会受影响

5. 夫妻要合起来排,不是各排各的

- ☐ 配偶福利最多是在职方 PIA 的 50%,并且【不会】因对方延迟到 70 而增加
- ☐ 但遗属福利【会】拿到延迟的增额——所以高收入一方延迟,受益的是将来在世的那一位
- ☐ 常见排法:低收入方早领拿现金流,高收入方尽量延迟,把那份增额留给遗属

6. 遗属福利的几条硬规则

- ☐ 遗属福利最早 60 岁可领,但在遗属自己的 FRA 之前领会永久打折(60 岁约 71.5%)
- ☐ 到遗属 FRA 就封顶 100%,再往后等没有额外增加
- ☐ 不能两份叠加:最终拿的是「自己的」和「遗属的」里较高的那一个

7. 可以先领一种、之后再切

- ☐ 遗属福利不受强制同时申领(deemed filing)的约束,所以存在切换空间
- ☐ 一种路径是先领自己的、到遗属 FRA 切成遗属福利;
- ☐ 另一种是先领打折的遗属福利,让自己的退休福利长到 70 再切回来
- ☐ 哪条划算取决于两份金额的高低,要按你们的实际数字算

二、领取决策风险筛选

请勾选符合你情况的项目。勾选越多,越说明这个决定值得在动手之前认真算一遍。

- ☐ 我打算一到 62 岁就领,但没算过永久减额是多少
- ☐ 我不知道自己的 FRA 是几岁,也不清楚自己的 PIA
- ☐ 我还在工作,但打算提前开始领
- ☐ 我和配偶各自决定各自的,没有一起排过

- ☐ 我们夫妻收入差距很大,但没考虑过遗属福利这一层
- ☐ 我或配偶健康状况不佳,或家族寿命偏短
- ☐ 我从没算过社安金要交多少税、会不会推高 Medicare 保费
- ☐ 我以为「等到 70 以后再领会更多」

简单判断:勾选 0-2 项——方向大致清楚,按你的数字复核一遍即可。勾选 3-5 项——建议做一次两人合起来的领取排程测算。勾选 6 项以上——这个决定一旦做出很难回头,强烈建议先算清楚再申领。

你可以先准备这些资料

资料类别	需要准备什么
SSA 账户资料	在 ssa.gov 拉一份最新的 Social Security Statement(本人与配偶各一份)
健康与家族	本人 / 配偶健康状况;双方父母的大致寿命
现金流	退休后每月开支;这几年如果不领社安金,钱从哪里来
税务全貌	退休账户余额与将来的 RMD;当年其他收入(会影响社安金课税与 Medicare 保费)

咨询前自测:三个最关键的问题

- 问题 1:如果你活到 90 岁,现在这个领取方案还合适吗?活到 75 呢?

我的答案:_____
- 问题 2:你们两个人里,谁的 PIA 更高?这个人打算什么时候领?

我的答案:_____
- 问题 3:如果先走的是收入更高的那一位,留下的那位每个月还剩多少?

我的答案:_____

预约 30 分钟免费和我聊

把这份清单填好,我们一起把你的节奏理清楚。

austinwangfp.com/contact

WeChat: Austinfo | info@austinfo.us

Website	WeChat	Email	预约咨询
austinwangfp.com	Austinfo	info@austinfo.us	austinwangfp.com/contact

免责声明:本文件仅用于教育与初步筛查,不构成个人化税务、法律、投资或保险建议。具体安排应结合你的税表、账户类型、州税、家庭结构与目标综合判断;执行前请与合格税务、法律或财务专业人士确认。规则可能更新,请以执行年度的 IRS 及相关官方文件为准。