Pension System in the U.S.

აშშ საპენსიო ფონდების სისტემა და საპენსიო ასაკი
Dali Khokhobashvili, EA

November 28, 2017

როგორ მუშაობს საპენსიო სისტემა შეერთებულ შტატებში და რა უნდა იცოდეს რიგითმა მოქალაქემ?

ურთულესი საპენსიო სისტემა შეერთებულ შტატებში სახელმწიფოსა და ვოლ-სტრიტის საინვესტიციო ბაზრის ერთ-ერთი ფინანსური დასაყრდენია.
შეერთებულ შტატებში ორგვარი საპენსიო სისტემა არსებობს: 1. სახელმწიფო პენსია ( Public Pensions) და 2. პროფესიონალური- კერძო პენსია (Occupational Pensions).
1. სახელმწიფო საპენსიო სისტემა (OASDI – Old-Age, Survivors, and Disability Insurance program ) ფინანსდება გადაახადების გადამხდელთა მიერ (როგორც დამკირავებლების ასევე დაკირავებულების მიერ) სოციალური უსაფრთხოების გადასახადებით ( social security taxes) (84%), ასევე მდიდარი მოსახლეობის მიერ დამატებითი სოციალური გადასახადით (2%) და გაერთიანებული ნდობის ფონდების სარეზერვო თანხებით (დროებით თავისუფალი თანხები (accumulated trust funds reserves) (14%).
სახელმწიფო საპენსიო სისტემაში დამქირავებული და დაქირავებული ერთნაირ პროცენტს იხდიან. კანონიერი საპენსიო ასაკი 65 დან 67 წელს შორის მერყეობს.

2. პროფესიონალური- კერძო პენსია (Occupational Pensions) გროვდება კერძო სექტორში. 43% დამქირავებლებისა კერძო სექტორში, დღეს თანამშრომლებს სთავაზობს პროფესიონალურ საპენსიო ფონდს. ყველაზე პოპულარული საპენსიო ფონდი დგეს არის 401(k) plan, რომელიც ირიცხება თანხები ხელფასიდან დამქირავებლისა და დაქირავებულის მიერ. საპენსიო ფონდში ჩარიცხული თანხა არ იბეგრება გადასახადით; 2017 წელს მაქსიმუმი თანხა რაც შეგიძლიათ ჩარიცხოთ თქვენი ხელფასიდან და არ გადაიხადოთ გადასახადი, $ 18,000.00 იყო.
გარდა 401(k) plan, ასევე არსებობს : 403(b) plans, 457 plans, Thrift Savings Plans, Employer-sponsored IRAs, A SIMPLE IRA plan, SEP IRA,
აქედან ყველაზე პოპულარულია SEP IRA (Simplified Employee Pension plans), რომელიც ყველა თქვენგანს შეუძლია გააკეთოს თუ თვითდასაქმებული ხართ და დიდი ფედერალური გადასახადის გადახდის მაგივრად წლის ბოლოს, გარკვეულ თანხას (რამდენსაც შესძლებთ) თქვენ კერძო საპენსიო ფონდში ჩარიცხავთ.
ასევე არანაკლებ პოპულარულია ტრადიციული ინდივიდუალური საპენსიო ფონდი IRA, რომელიც შეუძლიათ გააკეთონ W2-ზე მომუშავე ადამიანებმა, და საგრძნობლად შეიმცირონ ფედერალური გადასახადები.
კერძო საპენსიო ფონდის თანხა ბანდდება საინვესტიციო ფონდებში და დროთა განმავობაში იზრდება, თქვენ უმატებთ თანხას ყოველ ხელფასზე, ან ყოველწლირურად და ასევე თავისითაც ემატება. რადგან შეერთებული შტატების საინვესტიციო სისტემა ამ თანხებს სპეკულაციურ ოპერაციებში აბანდებს და თამაშობს, არსებობს ორმხრივი ინტერესიიმისა, რომ თქვენ და ფომდის დროებითმა განმკარგველმა რაც შეიძლება მეტი მოგება მიიღოთ. თუმცა, კერძო საპენსიო ფონდები რისკთანაც არის დაკავშირებული, რადგან საფონდო ბიჟაზე არ არის მუდამ ხელსაყრელი საინვესტიციო ამინდი.
საპენსიო ფონდის შექმნა და სისტემატიურად თანხის ჩარიცხვა, ერთ-ერთი სწორი მეთოდია ფინანსური დაგეგმვის თუ როგორ გავზარდოთ უსაფრთხოება და ასევე გადავიხადოთ რაც შეიძლება ნაკლები გადასახადი.

[http://www.pensionfundsonline.co.uk/…/country-profi…/usa/122](http://www.pensionfundsonline.co.uk/content/country-profiles/usa/122?fbclid=IwAR0-P52NlLYOWsEM_upqryv8w1jSLNoa7B0Y0DQsDbCW9o0aaluJdLXE8Hs)

რა არის საპენსიო ასაკი აშშ--ში? Pension age in the USA
ამ კითხვაზე ერთი პასუხი არ არის, რადგან, როგორც სხვა სისტემები, ეს სფეროც კომპლექსურია.
აშშ-ში სახელმწიფო საპენსიო ფონდთან ერთად არსებობს კერძო/პროფესიონალური საპენსიო ფონდებიც (401 (k) IRA, SEP), რომელიც ნებაყოფლობითია გააკეთოთ და თანხები ჩარიცხოთ გამომუსავებული ხელფასიდან. სახელმწიფო საპენსიო ფონდი სავალდებულია და ყოველი გამომუშავებული დოლარიდან იხდით გადასახადს ამ ფონდში სახელმწიფო ფიქსირებული ტარიფით.
მნიშვნელოვანი საპენსიო წლები:
59-1/2 წელი - ამ ასაკში თუ თქვენ გაქვთ დაგროვილ კერძო/პროფესიული საპენსიო ფონდი 401 (კ), და თანხას გამოიტანთ, აღარ დაჯარიმდებით 10% ჯარიმით რასაც საპენსიო ფინდიდან ადრეულად თანხების გამოტანის ჯარიმა ჰქვია (early distribution penalty). ეს მხოლოდ კერძო /პროფესიონალურ საპენსიო ფონდს ეხება, რადგან სახელმწიფო საპენსიო ფონდიდან ვერავინ გამოიტანს თანხებს წინასწარ.
62 წელი- პირველი სოციალური დაზგვევის საპენსიო ბენეფიცის (Social Security retirement benefits) მიღება შეგიძლიათ დაიწყოთ 62 წლის ასაკში. მაგრამ თუ ამას 62 წლის დაიწყებთ ვერ მიიღებთ სრულ პენსიას და ის შემცირენული იქნება 70-80 % მდე მუდმივად, სიცოცხლის ბოლომდე.
65 წელი -ამ ასაკში ამერიკელი ხდება უფლებამოსილი რომ მიიღოს მედიქეა (Medicare) იმისდა მიუხედავად დაიწყეთ თუ არა 62 წლისამ სოციალური დაზღვევის საპენსიო ბენეფიცის მიღება. თუ არ დაგიწყიათ შეგიძლიათ მხოლოდ მედიკეა გქონდეთ და კიდევ დაელოდოთ სრულ საპენსიო ასაკს (67 წელი) , რათა 100 % პენსია მიიღოთ.
66/67 წლები არის სრული საპენსიო ასაკი, როცა მაქსიმუმი ბენეფიცი გეკუთვნით პენსია და ასევე მედიკეა ბენეფიციც. ამჯამად სრული საპესნიო ასაკი 66 წელი და 2 თვეა 1955 წელში დაბადებულებისთვის, რომელიც გაიზრდება 67 წლამდე იმათთვის ვინც 1960 წელსში დაიბადა.
70 წელი- არის ასაკი, როდესახ სავალდებულოა რომ სოციალური დაზღვევის ბენეფიცები მიიღოთ თუ აკამდე 62 , 65 ანდ 67 წლის ასაკში არ მოგითხოვიათ (ბევრი აგროვენს და 70 წელს ელოდება რათა უფრო მეტი მიიღოს მერე). 70 წლის ასაკში მთავრდება შეგროვება და იწყება სავალდებულო პენსიის გაცემა. ასევე ამ ასაკამდე შეიძლება დააგროვოთ კერძო საპენსიო ფნდიც, მაგრამ 70 წლისამ უკვე კერძო ფონდის განაწილებაც უნდა დაიწყოთ.
ამრიგად, თუარ გაკვთ კერზო საპენსიო ფონდი დაგროვებული, თქვენ უნდა დაელოდოთ სახელმწიფო პენსიას რომელიც 62 წლის ასაკიდან იქყება. ამერიკელების ნაწილი, ვინც კიდე მუშაობს ამ ასაკში , ელოდება 66 წელი შეუსრულდეს და კიდე აგროვებს თანხებს საპესნიო ფონდში, საპენსიო ასაკის ბოლო 10 წელში ყველაზე მაღალი გადასახადები უნდა გქონდეთ გადახდილი რათა მაქსიმალური პენსია მიიღოთ.
სტატისტიკის მიხედვით 2017 წლეს 61.9% გადის პენსიაში 60 წლის (კერძო ფონდები ვისაც აქვს) და მხოლოდ 15.1% ელოდება სრულ საპენსიო ასაკს 66 წელს.
[https://www.fool.com/…/what-is-the-retirement-age-in-the-us…](https://l.facebook.com/l.php?u=https%3A%2F%2Fwww.fool.com%2Finvesting%2Fgeneral%2F2016%2F04%2F25%2Fwhat-is-the-retirement-age-in-the-usa.aspx%3Ffbclid%3DIwAR1IUpzvTACd7U31PD8TRA4j_6g_WihLC99JNnb_A_XyNiccOawt8fjkD2Y&h=AT00JgWVJzLS1iUhsuuA6kS9OW9vKLXRFjgmvnTdc8zno5SWECeyuA-8UWBFUN23figIretXfX_q6QMcWzfO-Ygs0s5lLIGR7Tv0gAPUiGcGdpte4nM4DIlmnXdT7O09Txnqukn_T8sOGOZvjiE7dM8f8a_BOh80bbDYMAo)
[https://www.nasi.org/learn/socialsecurity/retirement-age](https://www.nasi.org/learn/socialsecurity/retirement-age?fbclid=IwAR25fiTizqJi5UXCFsykxN8Gfq8nUTsGSu85tagafqo32NSyi-blnp0qO5U)
[https://dqydj.com/average-retirement-age-in-the-united-sta…/](https://dqydj.com/average-retirement-age-in-the-united-states/?fbclid=IwAR1TR0E0uZ0VnHzu-qApkPDDlPLQwMebuU53FASOwMUBj3d3xzklZesWrWs)

August 10, 2019

გექნებათ თუ არა პენსია აშშ-ში და რამდენი წლის მუშაობის მერე?
ეს არის კითხვა, რასაც ყველა სვავს.
სოციალური დაზღვევის თანხების Social Security funds დაგროვება და განაწილება უკვე საპენსიო ასაკში სახელმწიფოს მიერ ორგანიზდება და მკაცრად განსაზღვრული ფორმულებით გამოითვლება.
თუ სოციალური დაზღვევის ნომრის (Social Security number) მფლობელი მქონე გადასახადის გადამხდელი მუშაობს 40 კვარტლის განმავლობაში (10 წელი, 40 პოინტი), უკვე 62 ანდ 62,5 წლის ასაკში (ეს დამოკიდებულია დაბადების თვეზე), მას ეძლევა სოციალური დაზღვევის დაგროვილი თანხის მიღების უფლება. თანხის რაოდენობა დამოკიდებულია წლების განმავლობაში გადახდილ თანხის რაოდენობასა და ხანგრძლივობაზე.
პენსია, რომელიც სახელმწიფოს მიერ არ ორგანიზდება, გროვდება ნებაყოფლობით დაწესებულ საპენსიო კერძო ფონდების მიერ ხელფასიდან სისტემატიური თანხების ნებაყოფლობითი ჩარიცხვის შედეგად. თუ თქვენ არ რიცხავთ თანხებს ყოველი ჩეკიდან საპენსიო ფონდებში, რომელიც შეილება თქვენ თვითონ გქონდეთ დაწსებული ან დამქირავებლის მიერ იყოს ორგანიზებულ-შემოთავაზებული, თქვენ არ გექნებათ პენსია და გექნებათ მხოლოდ სოციალური დაზრვევის თანხა საპენსიო ასაკში.
აშშ-ში, თუ თქვენ არ გააკეთებთ საპენსიო ფონდს თქვენ თვითონ, ან დამქირავებელი არ გაგიკეთებთ, და არ რიცხავთ გარკვეულ პროცენტს ხელფასიდან სისტემატიურად, პენსია არ გექნებათ. ზუსტად ესაა განსხვავება პენსიასა და სოციალურ დაზრვევას შორის.
ბევრ გადასახადის გადამხდელს ჰგონია რადგან სახელმწიფოს ფიქსირებულ გადასახადს იხდის პენსიაც ექნება, მაგრამ ეს ესე არ არის. ლიბერალურ, საბაზრო ეკონომიკის ქვეყანაში, თუ არაფერს დააგროვებთ არც რაფერი გექნებათ გასანაწილებელი საპენსიო ასაკში.
თუმცა თუ დიდ ხნის მუშაობის და გადასახადების გადახდის ისტორია გაქვთ სოციალური დაზღვევსი ჩეკი შესაძოა საკმაოდ დიდ იყოს.
საპენსიო ფონდები სხვადასხვაა და მათი მორგება თქვენ სიტუაციაზე შეიძლება.
როგორც პრაქტიკა აჩვენებს, ვისაც ბიზნესი აქვს და დეკლარაციას აკეთებს ყოველ წელს, და ცდილობს რაც შეიძლება დიდი ხარჯები აჩვენოს რომ ნაკლები მოგება დარჩეს, მცირე მოგებაზე პერსონალურში მცირე გადასახადს იხდიან და სოციალური დაზღვევის ფონდშიც მცირე თანხები უგროვდებათ. რაც იმას ნიშნავს რომ არამც თუ პესნია, სოციალური დაზღევვის თანხაც მცირე ექნებათ საპენსიო ასაკში.
უკვე გამოცდილი ბიზნესის მფლობელები თვითონ აწესებენ საპენსიო მინი-ფონდებს კერძო საპენსიო ფონდებთან და იქ ირიცხავენ თანხებს ბიზნესიდან, რაც აძლევთ საშუალებას დაზოგონ გადასახადიც. საპენსიო ფონდში ჩარიცხული თანხები ხარჯია ბიზნესისათვის და არ იბეგრება პერსონალურ დეკლარაციაში როგორც შემოსავალი (ორმაგი სარგებელი).
ბიზნესის მფლობელობა არ ნიშნავს მხოლოდ კორპორაციის ან შპს ქონას, თუ თქვენ თვითდასაქმებილი ხართ და 1099 ფორმას იღებთ, ესეც ითვლება რომ ბიზნესის მფლობელი ხართ.
W2 ზე მომუშავე გადასახადის გადამხდელებს, რომლებიც უფრო მეტ გადასახადებს იხდიან ვიდრე თვითდასაქმებულები და ბიზნესმფლობელები (არა ყოველთვის), უფრო მეტი სოციალური დაზღვევის თანხები უგროდებათ და მათი საპენსიო ასაკის შემოსავალიც მეტი იქნება. მაგრამ, როგორც ზევით აღვნიშნეთ, თუ საპენსიო ფონდი თუ არ გაქვთ, არც პესნია გექნებათ. მოითხოვეთ დამქირავებლისგან შეგიყვანონ საპენსიო ფონდში და გადაგირიცხონ ყოველი ჩეკიდან გარკვეული პროცენტი. საპენსიო ფონში ჩარიცხული თანხები თქვენი ფულია, ინვესტიციაა რომელიც იზრდება, ემატება და ხანდაზმულობაში მოგეხმარებათ.
თუ თქვენ გაქვთ კერძო საპენსიო ფონდიც და გადასახადებსაც იხდით დიდი ხანია, ამ სიტუაციაში, სოციალური დაზღვევის თანხების აღების დაწყება შეგიძლიათ 62 წლიდან დაიქუოთ, მაგრამ პენსიას სანამ მუშაობთ ვერ მიიღებთ და მხოლოდ მუშაობის შეწყვეტის მერე დაგენიშნებათ. შესაძლებელია რომ ერთდროულად მიიღოთ სოციალური დაზღვეისა და პენსიის თანხებიც რაც ყველაზე ოპტიმალური ვარიანტია.
\*\*\*მოტანილი სტატია არ წარმოადგენს ნათარგმნს, არამედ პრაქტიკული გამოცდილებისა და საპენსიო ფონდების შესახებ სემინარებზე მოსმენილი ინფორმაციის შეჯამებაა.

Dali Khokhobashvili, EA