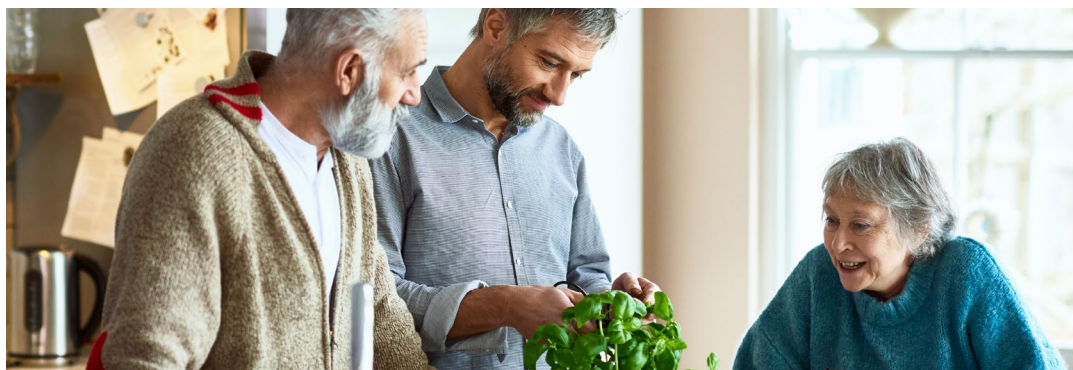




社会保险

医疗保险

您的财富之旅——导航人生财务里程碑

社会保险和医疗保险 老年人需要了解的两个重大决定

当你步入 60 多岁并以达到退休年龄时，你需要做出一些重大决定，这些决定可能对你的财务和生活质量产生重大影响。这些决定中有两个与你获得社会保障和医疗保险有关。以下是关于如何顺利通过这些重要的政府福利计划你需要了解的内容。



许多人终生都曾缴纳过社保，并在60岁起可以申领福利。有两个重要问题是：领取福利的最佳年龄是什么？如果你已婚、离婚或丧偶，如何才能最大化你的月福利金额？

我何时申领福利？

最早您可以开始领取社会保障福利的年龄是62岁，但如果您在完全退休年龄（FRA）之前申领福利——对于1943年至1954年间出生的人来说，FRA是66岁，而对于1960年后出生的人来说，FRA会逐年增加到67岁——您的福利金额将减少30%。¹

此外，如果您在您的法定的退休年龄（FRA）之后延迟领取您的福利，您的月度福利金额将每年增加8%，直到您达到70岁——届时您将达到最高福利金额并且是您必须开始领取福利的最新年龄。这基本上意味着，如果您等到70岁，您的福利金额将比您在62岁时应有的福利金额增长大约75%。²

决定何时开始领取福利的最佳年龄，有点像基于你寿命长短的精算猜测。至少等到你的FRA再开始领取可能是有道理的，这样你可以获得全额福利金额，除非你有充分的理由要提前开始领取福利。此外，如果你从其他来源获得额外收入，也值得考虑你可能需要对你领取的福利金额支付联邦所得税。³



1 社会保险管理局: ssa.gov/benefits/retirement/learn.html#h3
2 knowledge.wharton.upenn.edu/article/delay-social-security/
3 ssa.gov/benefits/retirement/planner/taxes.html



已婚？离异？丧偶？

联邦政府在社会保障方面向已婚夫妇以及离婚或丧偶人士提供一些选择：

• **结婚：** 如果你已婚，你可以选择根据你自己的终身收入领取一项福利 或 主张一项价值最高可达配偶社会保障福利金额50%的福利，但如果你在本人正常退休年龄（FRA）之前开始领取这些福利，金额会较少。如果你的配偶的收入远高于你，值得评估哪种选择能为你提供更可观的月度付款。无论如何，你的配偶仍然可以收到他/她的全额月度福利金额。

• **离婚：** 如果你离婚但与对方结婚至少10年，你可以申报最高达前配偶福利金额的50%的福利，而不是根据你自己的收入历史领取福利——前提是你自己的福利金额较低。如果你再婚，则没有这个选项。

• **寡居：** 您可以根据您已故配偶的收入记录，获得高达其应得社会保障福利的100%，前提是截至去世时。相反，如果配偶在其法定的退休年龄（FRA）之后去世，遗孀将获得死者在去世月份本应领取的福利。如果您在60岁之前再婚，您无权主张已故配偶的福利，但您在60岁之后再婚则有权获得福利。

你可以申请社会保障 [在线](#)，通过拨打1-800-772-1213，或访问您的 [当地社保局](#)。您可以在计划领取福利之前最多提前四个月办理登记，但建议至少提前一个月报名，因为您的申请需要几个月的时间来处理。

这 [在线计算器](#) 由社会保障管理局提供的信息可以帮助您根据您的个人收入历史和您开始领取福利的年龄了解您的月度福利金额。



医疗保险

大多数美国人在65岁时有资格参加联邦医疗保险计划。然而，如果你通过一家有20名或更多员工的公司的团体健康保险获得了保险，并且你或你的配偶在该公司工作，则通常可以推迟参加医疗保险A部分和B部分。一旦你失去这份保险，你将有最多八个月的时间参加医疗保险而不会面临处罚。

注册时，了解覆盖选项和空白区域非常重要。以下是注册医疗保险时的关键考虑事项：

您可以在年满65岁时参加 medicare 部分A和部分B——也称为原始 medicare——。这个“初始参保期”从您年满65岁前的三个月开始，到您年满65岁后的三个月结束。

甲部分（医院保障）涵盖住院护理，如果他们或其配偶在工作期间长期缴纳了医疗保险税——通常至少10年——对大多数人来说是免费的。⁴
B部分（门诊保障）收取月度保费，如果你在符合条件时不报名，将会被罚款。

大多数医疗保险参与者会希望获得医疗保险A部分和B部分之外的其他医疗保险覆盖，因为政府的原始医疗保险A部分和B部分存在覆盖空白。医疗保险参与者的两个基本选择是：医疗保险优势计划或医疗保险补充计划。

一款医疗补助优势计划是与雇主赞助的健康保险类似的私立健康计划，它收取每月固定保费，并且通常会捆绑处方药保障、牙科护理、视力保健和听力福利。这些计划通常会将你限制在特定的医疗服务提供者网络内。一些优势计划是“零保费”——这意味着你不需要为它们支付保费——但你仍然必须支付由原始医疗保险收取的B部分保费。

一项医疗保险补充计划——也称为Medigap计划——涵盖了原始医疗保险未覆盖的医疗保健服务。这些计划也通过私人保险公司出售，但它们是标准化的，使用从A到N的字母来表示——每个字母计划都提供相同类型的保障。与医疗保险优势计划不同，补充计划可以与任何接受原始医疗保险的提供者一起使用——这意味着它可以覆盖更广泛的医疗服务提供者群体。补充计划不包括处方药保障；您需要单独购买一个独立的Part D处方药计划（也通过私人保险公司出售）。它们通常也不包括牙科、听力或视力保障，因此您可能还想单独购买这些保障。

⁴ [medicare.gov/basics/costs/medicare-costs#:~:text=部分A（住院保险）费用&text=%240%20对于大多数人（因为，免缴保费部分A。](https://www.medicare.gov/basics/costs/medicare-costs#:~:text=部分A（住院保险）费用&text=%240%20对于大多数人（因为，免缴保费部分A。)”）



如果您想报名补充计划，那么在您初次报名医疗保险时这样做是个好主意。到那时，您可以购买您所在州的任何Medigap计划，而不管您当前的健康状况如何。然而，如果您等到初始报名期过后才报名补充计划，根据您的健康状况，您可能会被拒保。

大多数 Medicare Advantage 计划包括处方药保障，但如果您没有这种保障，通常您需要注册 Part D 独立药品计划。您可以在比较您所在地区的 Medicare Advantage、Medicare 补充计划以及 Part D 独立计划。 [medicare.gov/plan-compare/](https://www.medicare.gov/plan-compare/)。

更改医疗保险计划

基本医疗保险开放报名每年秋季从10月15日到12月7日进行。这是一个每年变更或报名新基本医疗保险覆盖范围的机会，例如切换基本医疗保险优势计划或D类处方药计划。

如果你搬家并且失去了保险覆盖，或者有其他符合资格的原因，你也可能有资格参加特殊参保期。在开放参保期之前，每年至少评估一下你当前的医疗保险覆盖范围，并决定是继续使用你当前的计划还是研究其他选择，这是一个好主意。

您的医疗保险计划应在每年秋季向您发送一份计划年度变更通知，其中包含即将到来的一年中费用或覆盖范围的变化。这可以帮助您决定是否保留当前的计划或选择一个新的计划。

注册医疗保险

在65岁之前参加社会保险的人可以同时申请原始医疗保险（A部分和B部分）。否则，如果你尚未参加社会保险，可以在线单独申请医疗保险。

ssa.gov/benefits/medicare/ 或通过访问或致电您当地的社保局。

要注册Medicare Advantage或Medicare补充计划，您需要选择您想要的计划，并用该保险公司申请。

展望未来

您的威廉伯乐财富顾问可以帮助您应对有关社会保障和医疗保险的决定，或为您指明其他可以帮助您的资源。由于这些是如此重要的决定，提前考虑社会保障和医疗保险并探索您的选择是明智之举。

联系我们：

请联系您的威廉伯乐财富顾问或通过
pwm@williamblair.com。

2025年8月

本信息仅为提供信息而准备，并非旨在提供或不应被视为会计、法律、税务或投资建议。我们建议您就具体情况咨询您的律师、税务顾问、投资顾问或其他专业顾问。