



1199SEIU Funds

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ ДЛЯ ВЫХОДА НА ПЕНСИЮ:

*Узнайте, сколько денег
вам понадобится на пенсии*

В этом пакете материалов вы найдете:

- Пошаговые инструкции для расчета всего вашего дохода после выхода на пенсию
- Таблицы для расчета доходов и расходов после выхода на пенсию
- *Советы о том, как экономить и откладывать деньги*, которые помогут вам накопить больше сбережений в те годы, когда вы еще работаете

Мы надеемся, что предоставленная информация поможет вам в принятии решений, касающихся пенсии.

ШАГИ ПО ПЛАНИРОВАНИЮ ВЫХОДА НА ПЕНСИЮ

ШАГ 1

Решите, в каком возрасте вы хотите выйти на пенсию: _____

ШАГ 2

Узнайте ожидаемый размер пособия социального обеспечения на сайте www.ssa.gov/benefits/retirement/estimator.html.

- Нажмите кнопку «Estimate Your Retirement Benefits» («Рассчитайте размер пенсионного пособия»).
- Заполните форму «Verify Your Identity» («Подтвердите свою личность»).
- Поставьте отметку в квадратике, чтобы подтвердить свое согласие с условиями использования («Terms of Service»).
- Нажмите кнопку «Submit» («Отправить»).
- На следующей странице, озаглавленной «Retirement Estimator» («Оценка размера пенсии»), укажите ваш доход за прошлый год («Last Year's Earnings»).
- Нажмите кнопку «Next» («Далее»), чтобы продолжить.
- Просмотрите варианты выхода на пенсию в 62 года, 67 лет и 70 лет. **Вы будете получать максимальную ежемесячную сумму, если выйдете на пенсию после достижения 70-летнего возраста.**

ШАГ 3

Рассчитайте свои будущие ежемесячные расходы. Вы можете рассчитать свой месячный бюджет с помощью *Таблицы расходов после выхода на пенсию*, предлагаемой на следующей странице.

ШАГ 4

Вычтите сумму ШАГА 2 из суммы ШАГА 3.

Это сумма, которая вам нужна каждый месяц из ваших пенсионных сбережений после выхода на пенсию.

ТАБЛИЦА РАСХОДОВ ПОСЛЕ ВЫХОДА НА ПЕНСИЮ

Эта таблица может помочь вам рассчитать приблизительную сумму ваших расходов после выхода на пенсию.

Типичные ежемесячные расходы (только те категории, которые применимы к вам)	
Категория расходов	Сумма в месяц
Жилье	
Ипотека или аренда (если применимо)	\$ <input type="text"/>
Налог на недвижимость	\$ <input type="text"/>
Страхование жилья	\$ <input type="text"/>
Коммунальные услуги	\$ <input type="text"/>
Техобслуживание/сборы	\$ <input type="text"/>
Питание	
Продукты	\$ <input type="text"/>
Еда вне дома	\$ <input type="text"/>
Транспортные расходы	
Техобслуживание автомобиля	\$ <input type="text"/>
Бензин	\$ <input type="text"/>
Автострахование	\$ <input type="text"/>
Общественный транспорт	\$ <input type="text"/>
Медицинское обслуживание	
Страховые взносы за Medicare	\$ <input type="text"/>
Прочие медицинские расходы	\$ <input type="text"/>
Дополнительная страховка	
Страхование жизни	\$ <input type="text"/>
Уход за собой и внешний вид	
Одежда	\$ <input type="text"/>
Товары и услуги	\$ <input type="text"/>

Уход за членами семьи	
Уход за ребенком или супругом (-ой)	\$ <input type="text"/>
Разное	
Кредиты, кредитные карты, долги (постарайтесь их не иметь!)	\$ <input type="text"/>
Развлечения	\$ <input type="text"/>
Путешествия и отдых	\$ <input type="text"/>
Хобби	\$ <input type="text"/>
Подарки	\$ <input type="text"/>
Образование	\$ <input type="text"/>
Благотворительные пожертвования	\$ <input type="text"/>
Иное	\$ <input type="text"/>
Итого	
Месячные расходы	\$ <input type="text"/>

ТАБЛИЦА ДОХОДОВ ПОСЛЕ ВЫХОДА НА ПЕНСИЮ

Эта таблица может помочь вам рассчитать приблизительную сумму ваших доходов после выхода на пенсию.

Источники месячного дохода	Вы		супруг	
	Вы	супруг	Вы	супруг
Пособие социального обеспечения	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Доход от работы (только если вы продолжаете работать, выйдя на пенсию)	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Арендный доход	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Льготы для ветеранов	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Пособие по инвалидности	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Иное	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Итого ежемесячный доход				
У вас излишек (денег остается больше, чем нужно для оплаты расходов) или недостаток средств (денег меньше, чем нужно)?	\$ <input type="text"/>			

СОВЕТЫ О ТОМ, КАК ЭКОНОМИТЬ И ОТКЛАДЫВАТЬ ДЕНЬГИ

Откладывайте деньги, которые вам получится сэкономить, следуя этим советам (и другими способами), на свой пенсионный сберегательный счет!

Категория	Вместо этого...	...попробуйте это
Фильмы и ТВ	Кабельное ТВ – \$70 в месяц	Netflix/Hulu – \$8 в месяц DVD из библиотеки – БЕСПЛАТНО
Транспортные расходы	Проездной МТА MetroCard – \$121 в месяц	Узнайте, предлагает ли ваш работодатель программу вычета транспортных расходов из вашей зарплаты до налогообложения
Питание	Еда на вынос – Нью-Йорк является одним из самых дорогих мест в мире в плане питания вне дома!	Приносите еду из дома! Если вам необходимо поесть вне дома, узнайте у своего работодателя о скидках на обеды или посетите Groupon и другие сайты скидок, чтобы сэкономить на питании в ресторанах. Кроме того, в т. н. «счастливые часы» с 16:00 до 19:00 (happy hours) рестораны предлагают меню обедов и ужинов со скидками.
Фитнес	Купили абонемент в спортивный зал, но посещаете его всего несколько раз в год?	YMCA of Greater New York предлагает скидку членам профсоюза 1199SEIU. Также можно смотреть видео на YouTube, чтобы самостоятельно заниматься танцами, поднятием тяжестей, конкретными видами спорта, высокоинтенсивным интервальным тренингом (ВИИТ), кардио-упражнениями и т. д.
Общение и другие расходы	Магазины, театры, шоппинг и концерты	Пользуйтесь сайтами Groupon, LivingSocial, RetailMeNot, Working Advantage и CityPASS, которые предлагают скидки в размере от 50% до 90% на многие виды билетов и услуг.
Уход за собой	Салоны и парикмахерские	В школах красоты, таких как Paul Mitchell и Aveda, можно получить услуги по уходу за волосами, оказываемые учащимися этих школ, с большими скидками.
Разное	Неиспользуемые вещи занимают место или собирают пыль?	Продайте их! Сайты eBay и Poshmark берут комиссию в размере 20%. А сайты OfferUp, letgo и Close5 позволяют продавать бесплатно! Ваши ненужные или неиспользуемые вещи могут быть нужными тем, кто хочет их купить.