

兩老月收入3.6萬元猛猛緊 勞動市場75歲以上比率急增

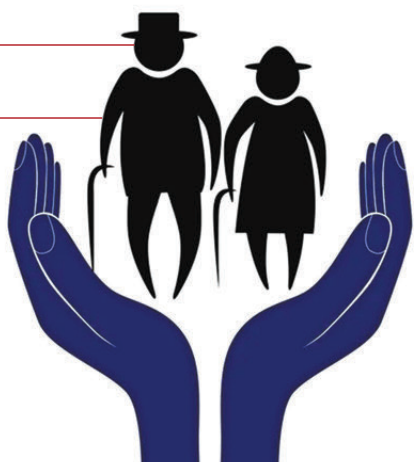
生活開支大無法退休仍工作

美50萬「老友記」仍工作



美民眾財務壓力專題系列三

香港文匯報訊 美國許多長者面對財務及生活壓力，即使已過退休年齡，仍被迫繼續工作謀生。據「商業內幕」網站報道，美國約有50多萬名「沉默世代」的80歲以上民眾仍在工作，75歲以上勞工在勞動市場所佔比率出現急速增長。居於康涅狄格州柏林市的81歲老婦海德斯，目前仍在家庭裝飾品與建材零售商家得寶（Home Depot）上班，稅後每周薪金約300美元（約2,347港元）。她表示若失去這份收入，她與其90歲丈夫就交不起房租。



海德斯每天在家得寶上班5小時，除了提供客戶服務，還要擦拭家電用品。她表示感覺被困在工作裏，但沒辦法停止上班。其丈夫比爾也想幫補家計，但礙於健康問題無法工作，他說：「沒辦法上班，我覺得很愧疚。」

「沒工作就交不起房租」

海德斯去年被診斷患有心臟衰竭，上班時無法再搬重物或爬梯子，但從2022年到家得寶工作以來，她曾獲得工作傑出表揚，兩度獲得升遷。每周工時已經從22小時減至17小時。她說，如果沒工作就交不起房租，早前銀行戶口一度只剩下0.44美元（約3.4港元），連晚餐都不知道要怎麼解決。

汽車醫療保險每月近萬元

海德斯與比爾的每月社保金收入、連同比爾的康涅狄格州電視台退休長俸，以及海德斯工作收入，合計約4,600美元（約3.6萬港元）。老人社區一房住宅月租1,400美元（約1.09萬港元），汽車花費每月625美元（約4,890港元），汽車保險每月236美元（約1,846港元），夫婦兩人醫療保險花費426美元（約3,333港元），其他開支包括食品雜貨費、水電及燃氣費、藥物、緊急醫療開銷等。

「沉默世代」是指1928年至1945年出生的美國民眾，如今大多已年逾八旬。根據美國人口普查局統計，80歲以上民眾約有50多萬人還在上班，約佔「沉默世代」人口超過4%。過去10年裏，「沉默世代」勞動人口從3.6%增加至4.2%，原因包括愈來愈多老年人無法完全退休或不想退休。

美國中老年人協會（AARP）財務韌性研究部副總監羅斯寇斯基指出，75歲以上勞工是勞動市場增長最迅速的族群。現在75歲以上美國人仍在工作的比率，大約是1990年代初期的兩倍。



●美國約有50多萬名「沉默世代」的80歲以上民眾仍在工作。網上圖片

紐約逾四成老人難支付房租食物費用

香港文匯報訊 紐約市政調查顯示，許多年長者面臨經濟壓力，難以負擔基本生活開支，加之總統特朗普政府預計大幅削減聯邦補助，恐導致數千人失去聯邦醫療補助和糧食券。

紐約市老人局早前對8,600名年滿60歲市民及其照顧者展開調查，數據顯示，逾四成受訪者表示難以支付房租或房貸、食物費用或者信用卡賬單；近三成受訪者表示因價格過高無法購買健康食品。除去經濟壓力，紐約市老年人還承受孤單、焦慮等情緒，17%受訪者反映有高度孤獨感。紐約市老人局局長花若蘭表示擔憂，稱「這些數據未來可能會更嚴峻。如果長者現在已難以維持經濟狀況，一旦削減政策生效，其財務將會更加困難。」

該調查可作為政策參考，協助市政對年長者的職業培訓，以及強化提供社群服務活動

的老年人中心。人瑞中心幫助長者解決基本飲食問題，加上老人自己的糧食券，目前市內老人基本能獲得所需。但是面對潛在的政府經費削減，糧食券恐成泡影，中心主任伍賽玲呼籲社工相關機構團結起來，以有效方式爭取福利。



●紐約基層人士依靠食物銀行接濟。網上圖片

居家養老成本飆升 退休族憂資產縮水坐食山崩

香港文匯報訊 近期調查顯示，受通脹加劇及總統特朗普關稅政策影響，美國退休人員擔憂資產縮水，同時居家養老成本飆升，導致家庭財務負擔日益沉重，引發社會對老年群體經濟安全的廣泛關注。

美國投資管理公司施羅德的2025年退休調查指出，92%的退休人士最擔憂通脹侵蝕資產價值，45%表示退休後開支超預期，住房、食品及醫療必需品價格上漲進一步削弱購買力。經濟學家警告，特朗普政府的關稅政策或推高通脹，稅務基金會估算，2025年普通家庭可能多支付1,190美元（約9,258港元）稅款。先鋒集團數據顯示，70%嬰兒潮世代或難以維持退休前生活水平。依賴固定收入的老年人尤其脆弱，社會安全福利佔其收入31%，而明年生活成本調整漲幅預計僅2.3%，遠低於2022年的8.7%。此外，藥品關稅可能導致醫療費用攀升，86%老年人反映醫療支出超出預期。

居家看護時薪上漲65%

與此同時，居家養老的財務壓力加劇。《華爾街日報》報道，為照顧患病家人，許多家庭被迫耗盡儲蓄或暫停職業規劃。內布拉斯加州一名婦女為24小時看護每年支付24萬美元（約188萬港元），加州一名女性則延遲退休以照料失智配偶。美國中老年人協會調查顯示，77%的

50歲以上民眾希望居家養老，但波士頓學院研究指出，25%的65歲以上人群需要逾3年高強度照料。2023年居家看護時薪中位數達33美元（約258港元），較2015年上漲65%，全年費用高達29萬美元（約227萬港元），遠超養老機構開銷。

然而，僅10%老年人擁有長期護理保險，三分之一退休族無力承擔基本照護費用。疫情後，家庭更傾向避免機構養老，進一步推高居家需求。



●為照顧年長或患病家人，許多家庭被迫耗盡儲蓄或暫停職業規劃。網上圖片

完全退休年齡提高至67歲 低收入群體面臨終身福利損失

香港文匯報訊 美國社會保障體系正經歷重大調整，2025年起，1960年或之後出生者的完全退休年齡（FRA）將提高至67歲，提前退休者每月福利或減少30%。專家警告，若退休年齡進一步升至69歲，人均終身福利損失或逾42萬美元（約330萬港元）。隨著社保信託基金預計於2034年耗盡，改革壓力持續加劇。

若62歲退休福利永久性減三成

1983年通過的《社會保障法修正案》首次引入退休年齡分階段上調機制，以應對人口預期壽命延長。當前改革標誌著該法案全面落地，1960年後出生者需工作至67歲方可領取全額福利。若62歲提前退休，福利將永久性削減30%。

眾議院共和黨研究委員會正推動2026年至2033年間將退休年齡上調至69歲的提案，30至50歲群體受影響最深。此外，改革方案還包括提高高收入者工資稅上限、調整低收入者福利計算公式等，但專家指出這些措施均無法徹底解決資金缺口問題。

體力勞動者及健康欠佳者恐成最大受害者。財務顧問

瑟克塞納強調，低收入者若被迫提前退休，其終身福利損失可能高達數萬美元。相較之下，高收入群體更易通過延遲退休規避損失。

社保局官網已提供福利計算工具，專家建議民眾結合出生年份評估退休計劃，並諮詢專業顧問優化個人儲蓄與養老金配置。瑟克塞納警告：「未來退休者需降低對社保的依賴，加強自主財務規劃。」



●美國民眾若62歲提前退休，福利將永久性削減三成。網上圖片

55歲群體儲蓄中位數僅38萬 遠不足保障晚年生活

香港文匯報訊 最新調查顯示，由於對經濟狀況及自身財務準備的擔憂，近四分之一50歲以上的美國人決定延遲退休。根據F&G年金與人壽公司對2,000名50歲以上美國成年人的調查，23%的受訪者已選擇推遲退休，較2024年的14%顯著上升。與此同時，保誠金融另一項研究指出，55歲人群的儲蓄中位數僅為5萬美元（約38.9萬港元），遠不足以保障晚年生活。

F&G調查揭示了45至60歲X世代的（最年長者已進入退休前階段）的現狀。美國平均退休年齡為62歲，這也是可開始領取社安金的最低年齡。若延遲領取，福利將逐年遞增：1960年後出生者的全額領取年齡為67歲，而

延至70歲者每月可多獲24%的補貼。在決定延遲領取社安金的受訪者中，半數歸因於財務不確定性或經濟波動，比例較去年上升10%。44%擔憂通脹，34%憂慮經濟衰退或股市低迷。

AARP高級政策顧問約翰指出，多數臨近退休者因通脹和經濟不確定性對退休資金缺乏信心。他還觀察到，部分人正減少或提取退休儲蓄以應對突發開支或通脹壓力，但這可能加劇未來的財務風險。約翰強調，不同於401(k)退休福利計劃以及其他退休等賬戶，社安金享有通脹調整機制。他建議公眾堅持儲蓄，即使每月小額存儲，任何退休儲蓄都好過毫無準備。

社保局超付逾5600億 200萬人遭「追債」被扣補助金

香港文匯報訊 美國社會保障管理局（SSA）自今年7月起，實施超付追回政策，面向近200萬的社會保障和補充保證收入（SSI）受益人。新政策會在發放給受益人的社保金中，完全扣除因計算錯誤、受益人狀態變化等造成的超付金額。分析擔憂許多依賴社保的低收入長者和殘疾人，會因這「追債」政策面臨財務危機。

社保局在2015年至2022年間超付金額約720億美元（約5,631億港元），主要集中在社會保障殘疾保險（SSDI）和SSI受益人中，多數面向殘疾人及65歲以上長者。按照規定，如果受益人每月收入超過1,620美元（約1.26萬港元），或是婚姻、殘疾、就業狀況有變，他們可領取的SSDI和SSI補助金需相應削減。如果受益人錯誤領取未削減的補助金，這些超出的部分，要在他們現時領取的補助金中逐步扣除。

報道指出，美國社保局從7月起，向SSDI受益人追討相當於過去每月超付金額的50%，向SSI受益人追討10%。部分受益人或要在短時間內為積累的超付金額埋單，統計指這兩項計劃中，約40%受益人的社保金相

當於其現有收入來源90%，即使是小幅削減也可能影響他們的生活。

特朗普追繳違約學貸還款

美國前總統拜登政府曾在2023年宣布將追討超付金額比例劃一削減至10%，但特朗普政府早前揚言要恢復100%追討比例，引發廣泛爭議。特朗普政府今年5月還宣布，當局會強制追繳部分人士違約的學貸還款，處理方式包括扣減薪酬、降低退稅額、削減退休金甚至傷殘福利等。分析指對於依賴社保的低收入人士，追討學貸和超付金額都會帶來強烈衝擊，恐令他們的生活無以為繼。



●美國大批殘疾人士面臨財務危機。網上圖片