

# IRMAA 突然变高? 收入下降后如何申请重新裁定

每年一月,很多退休朋友会收到新的社安扣款/Part B账单,才发现自己的Medicare保费里多了一笔 IRMAA (Income-Related Monthly Adjustment Amount, 高收入附加费)。更让人困惑的是:自己现在的收入已经明显下降,为什么还在被“按高收入”多扣?

这里的关键在于:IRMAA 通常使用两年前的报税收入来计算。若您确实发生了符合规定的“人生重大变化”(life-changing event),并导致收入下降,通常可以向社安局申请重新裁定,使用 SSA-44 表请求按较低收入重新计算 IRMAA。

## 一月先看三件事(把问题定位)

IRMAA 的计算基础通常是两年前的税表:例如 2026 年的 IRMAA,通常基于 2024 年的报税 MAGI(一般理解为调整后总收入加免税利息等)。

“现在收入下降”不等于“自动下调”:如果您在 2025 年已经退休、减薪、丧偶、离婚等,导致 2025 - 2026 实际收入明显降低,但仍按两年前较高收入计费,才需要考虑主动申请重新裁定。

时间很重要:不少人会在一月收到新年度的 IRMAA 决定信息。通常建议尽快处理,并留意决定信上的时限要求(常见为 60 天内提出请求;具体以信件说明为准)。

## 什么情况通常可以申请:SSA 承认的“人生重大变化”类别

社安局在 SSA-44 中列出的“人生重大变化”(life-changing event)为特定类别;一般需要该事件导致收入实质下降,才可能获得重新裁定。常见类别包括(以 SSA-44 表为准):

- Marriage(结婚)
- Divorce/Annulment(离婚/婚姻撤销)
- Death of Spouse(配偶去世)
- Work Stoppage(工作完全

停止/退休)

- Work Reduction(工作时数/收入明显减少)

- Loss of Income-Producing Property(非自愿的收益性财产损失)

- Loss of Pension Income(养老金收入减少/失去养老金收入)

- Employer Settlement Payment(雇主和解/赔付相关收入变化,按表格定义)

同时也需要提醒:并非所有“收入变低”的原因都能对应到上述类别。例如仅因市场波动、一次性资本利得结束、主动进行某些税务操作等,通常难以按“人生重大变化”路径获得重新裁定(是否符合仍以 SSA 审核为准)。

## 怎么做:SSA-44 表的核心填法与常见证明材料

申请的核心是 SSA-44: Medicare Income-Related Monthly Adjustment Amount - Life-Changing Event。提交方式通常包括当面递交或邮寄/传真至当地社安局办公室(以当地办公室要求为准)。

填表抓住四个重点:

- 第 1 步:勾选“人生重大变化”类型,并写明发生日期(例如退休日期)。

- 第 2 步:按决定信所示,确认用于当前 IRMAA 的“税年”,并填写变化发生当年的实际/预计收入信息(按表格要求填写 AGI、免税利息等相关项目)。

- 第 3 步(如适用):若下一年收入预计也会较低,可按表格要求填写下一税年的预计收入,便于 SSA 一并评估。

- 第 4 步:附上证明材料(通常需要原件或经认证的复印件;以 SSA 要求为准)。

常见证明材料示例(按事件类型准备):

- 退休/工作停止:雇主证明信、退休通知、最后工资单等
- 工作减少:雇主说明信

**免费咨询**



**彭刘畅**  
多州执照  
医保经纪人

**联邦医保**

10月15日~12月7日

这是您要更改计划的时期。

欲咨询执照保险经纪,请联络

**301-832-2593**

预约



个人和家庭保险

牙齿保险

旅游保险

联邦医保C部分

联邦医保补充计划

小企业医疗保险

**办公地址** 15861 Crabbs Branch Way, Rockville, MD  
8600 Snowden River Pkwy, Ste 300, Columbia, MD  
9298 Gaither Road, #101 Gaithersburg, MD (每周四下午)

**电邮:** chang@theintegrityinsurance.com  
**预约:** https://calendly.com/changpeng

(含调整日期与新收入情况)

- 配偶去世:死亡证明复印件

- 离婚/婚姻撤销:法院判决或法律文书

- 养老金减少:养老金计划的调整通知、结算文件等

- 财产损失:保险理赔/灾害报告/租约终止等能证明收入来源中断的文件

如果使用了“当年预计收入”,在税表出来后,SSA 可能会要求补交报税表以核对数字(以实际要求为准)。

## 递交后多久见效?多付的能否退回?

处理时间因地区与个案不同而异。若申请获批,保费调整通常会在后续账单周期中体现;在一些情况下,调整可能追溯到当年较早时间点,并对已多付部分进行相应处理(例如通过社安福利扣款调整或账单结算方式体现;以 SSA 与计划方的实际处理为准)。

如果首次申请未获批,通常仍可依决定信说明继续请求复核或进入后续程序。不同路径所需材料与时间成本差异较大,是否继续建议结合个案评估。

如果首次申请未获批,通常仍可依决定信说明继续请求复核或进入后续程序。不同路径所需材料与时间成本差异较大,是否继续建议结合个案评估。

## 一月的实务建议:减少“多扣”持续时间

- 一旦确认收入已明显低于用于计算 IRMAA 的税年,建议尽早准备 SSA-44 与证明材料,不必等到报税季结束才行动。

- 用“可量化”的文件讲清楚收入下降:例如全年预计工资、养老金金额变化、租金变化明细等,让审核更易理解。

- 不要假设会自动调整:即使是退休、丧偶等较常见情形,通常也需要本人主动提出申请,SSA 才会重新裁定。

- 做好记录与后续补充:若

收入预估存在不确定性,保留计算依据;税表完成后按需要及时补交,必要时再请求更新裁定。

## 如需协助:把“是否符合+如何准备材料”一次说明白

IRMAA 牵涉税表年度、通知时限与证明材料,尤其在一月,既影响全年保费,也可能关系到已多扣金额如何处理。若您或家人在退休、减薪、丧偶或离婚后发现 Medicare 保费显著上升,欢迎联系专业医保顾问团队获得免费咨询。

特别提醒:符合条件的即将年满 65 岁的长者朋友们需要在 7 个月的初始报名注册期内申请加入联邦医保红蓝卡。我们团队为这些长者朋友们全年提供免费的咨询服务和申请帮助。祝您四季平安。

办公室:15861 Crabbs Branch Way, Rockville, MD  
8600 Snowden River Pkwy, Ste 300, Columbia, MD 21045

电话:(301)832-2593  
电邮:chang@theintegrityinsurance.com  
网站:www.theintegrityinsurance.com  
预约:https://calendly.com/changpeng



## 分析:特朗普抓捕马杜罗可能为全球威权国家树立先例

随着委内瑞拉领导人马杜罗(Nicolás Maduro)被捕,美国总统特朗普以美国的军事实力作为后盾,更强力地展现了他对自身意志力量的信念。在他的命令下,美国已将马杜罗关押,并将“接管”委内瑞拉。

美国总统在佛罗里达州的海湖庄园举行一场具有重大全球外交政策影响的新闻发布会,宣布美国将接管委内瑞拉,“直到我们能够进行安全、适当且审慎地过渡”。

特朗普表示,国务卿卢比奥已与委内瑞拉副总统罗德里格斯(Delcy Rodríguez)通话,后者告诉他“我们会配合你们的需要”。“我认为她相当有礼,但她其实没有选择”。

特朗普未透露细节,只表示“如果需要,我们不怕派遣地面部队”。但他是否相信自己能遥控治理委内瑞拉?这次行动展现他愿意以军事行动兑现言辞,并在海湖庄园获得卢比奥及国防部长皮特·赫格塞斯的盛赞,是否足以重塑委内瑞拉并威吓拉丁美洲领导人屈服?

听起来他似乎相信如此,但证据显示,这不会轻松或顺利。

国际危机组织(International Crisis Group)去年十月警告,马杜罗倒台可能导致委内瑞拉暴力与动荡。同月,《纽约时报》报导,特朗普第一任期时的国防与外交官员曾推演马杜罗倒台后的情况,结论是武装派系争夺权力,暴力混乱

的可能性极高。

罢黜并囚禁马杜罗,是美国军事力量的重大展现。美国集结庞大舰队,并在未损失任何美国人员的情况下达成目标。

马杜罗无视委内瑞拉人民的意愿,推翻自身选举失败的结果。毫无疑问,他的下台将获得许多民众的欢迎。

但美国行动的影响将远远超越委内瑞拉边界。

军事行动只是第一阶段。

过去 30 年,美国以武力推动政权更迭的历史记录是灾难性的。

政治后续才是决定成败的关键。伊拉克在 2003 年美国入侵后陷入血腥灾难。阿富汗历经 20 年、耗费数十亿美元,尝试重建国家,这些努力在美国 2021 年撤军后几天内瓦解。这两个国家都不在美国的后院。

然而,过去在拉丁美洲干预行动带来的阴影——以及未来可能的威胁——同样令人担忧。

特朗普在海湖庄园提出一个新绰号“唐罗主义”(Donroe Doctrine),用来形容他对 1823 年门罗总统宣言的延伸,该宣言警告其他国家不要干预美国在西半球的势力范围。

古巴显然也在美国议程上,而这一议程由卢比奥推动,他的父母是古巴裔美国人。

美国在拉丁美洲有长期武装干预的记录。

1994 年我曾在海地。时任总

统比尔·克林顿(Bill Clinton)派遣 2.5 万名士兵和两艘航空母舰推动政权更迭。当时,海地政权在未开一枪的情况下垮台。

但这并未带来更好的未来,过去 30 年对海地人民而言几乎是持续的苦难。

如今,海地是一个由武装帮派主导的失败国家。

特朗普谈及要让委内瑞拉“再次伟大”,但未提及民主。

他否认委内瑞拉反对派领袖、2025 年诺贝尔和平奖得主玛丽亚·科琳娜·马查多(María Corina Machado)应领导国家。

“我认为她要成为领袖非常困难,她得不到支持和尊重。”

他也未提及许多委内瑞拉人认为是 2024 年选举合法胜选者的埃德蒙多·冈萨雷斯(Edmundo González)。

相反,美国目前暂时支持马杜罗的副总统德尔西·罗德里格斯。

美国军方能够获取罢黜马杜罗所需的内部情报,显然存在某种内部勾连,但由前总统查韦斯(Hugo Chávez)建立的政权似乎仍然完整。委内瑞拉军方不太可能因未能抵抗美国攻击而感到羞辱。

透过腐败网络获取利益的军方与支持政权的平民,他们不会轻易放弃。政权还武装了平民民兵,委内瑞拉国内还有其他武装团体,包括犯罪网络,以及以庇护换取支持马杜罗政权的哥伦比亚游击队。

美国对委内瑞拉的干预凸显了特朗普世界观的一些深层来源。

他毫不掩饰自己对其他国家矿产资源的觊觎。

他此前曾试图以军事援助换取乌克兰的自然资源利益。

特朗普也不隐藏自己想控制委内瑞拉庞大矿产储备的意图,以及他认为美国石油公司在石油产业国有化时遭到掠夺的想法。

“我们将从地下开采出大量财富,这些财富将流向委内瑞拉人民,以及曾在委内瑞拉的外国人,并以补偿形式流向美国。”

这将加深格陵兰和丹麦的担忧,认为他除了在南方行动,还会向北方寻求资源。

美国并未放弃吞并格陵兰的意图,因为它在北极的战略位置,同时随着全球暖化导致冰层融化,自然资源愈加容易开采。

对马杜罗的行动也对“依照国际法所制定的共识规则治理世界”的理念造成另一重大打击。

这一理念在特朗普上任前已显破损,而他已多次在美国及国际层面展现,他相信自己可以无视不喜欢的法律。

欧洲盟友,包括英国首相基尔·斯塔默,正努力寻找表态方式,既能支持国际法理念,又不谴责马杜罗行动明显违反《联合国宪章》的事实。

美国的辩解理由薄弱,其称军事行动仅是协助执行对一名伪装成委内瑞拉总统的毒枭的逮捕令,

尤其是在特朗普宣称美国将控制该国及其石油产业的情况下。

在马杜罗夫妻被捕前数小时,他曾在首都加拉加斯的总统府会见中国外交官。

中国谴责美国行动,称“美方的这种霸权行径,严重违反国际法,侵犯委内瑞拉主权,威胁拉丁美洲及加勒比地区的和平与安全”;敦促美国应“停止侵犯别国的主权安全”。

尽管如此,中国可能将美国行动视为一个先例。

中国认为台湾是分裂省份,并已宣称将其纳入北京控制是国家优先事项。

在华盛顿,这正是参议院情报委员会副主席、民主党马克·华纳(Mark Warner)的担忧。他发表声明称,中国领导人及其他国家将密切关注。

“如果美国主张有权使用武力入侵并抓捕其指控犯罪行为的外国领导人,那么什么能阻止中国声称拥有同样权力对台湾领导层采取行动?什么能阻止普京以类似理由绑架乌克兰总统?一旦这条界线被跨越,约束全球混乱的规则将开始崩溃,而专制政权将率先利用这一点。”

特朗普似乎相信他能制定规则,而且其他国家不能享有美国在他指挥下享有的特权。

但权力世界并非如此运作。

特朗普在 2026 年初的行动,预示着未来 12 个月全球将再度动荡。

名誉社长:蒋亚洪 董事长兼社长:倪涛 副董事长:张向荣 张小斌 总编:曹鉴钦 法律顾问:张默

副社长:林静 文娟 主编:恬悦 怡和 记者:小延 理超 刘大为 曹关良 赵新生 专栏:萧靖 赵实 媒体顾问:章栋