

Money Management 1-2-3:

TRES: Planifique un futuro seguro



En cierto momento, los años de trabajo se convierten en los años de jubilación. Al principio, le puede resultar difícil adaptarse a los cambios en sus ingresos y gastos. Para que la transición sea lo más tranquila posible, será necesario que intensifique sus planes y aumente sus ahorros durante los años justo antes de su jubilación.

Cómo invertir para una vida más larga

En la actualidad, no es raro que al menos un miembro de la pareja viva 90 años o más, por lo que debe estar preparado para pasar algunas décadas sin ganarse un sueldo.

Para comenzar, aproveche la disposición en su plan de jubilación que le permite "recuperar tiempo perdido" ("catch-up provision"). Si ya cumplió 50 años, puede aportar una mayor cantidad de dinero por año a una cuenta IRA (cuenta de retiro individual), 401(k) u otro plan

de jubilación. La cantidad del aporte cambia cada año. Visite el sitio web de la agencia tributaria federal Internal Revenue Service (IRS) (<https://www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-topics-contributions>) o pídale información al administrador de prestaciones en su empleo.

Muchos planificadores financieros opinan que los jubilados también deben mantener parte de su dinero en inversiones de valorización y ganancias, en otras palabras, en acciones y bonos, para satisfacer las necesidades de una vida más larga. Las opciones de ahorro conservadoras (de bajo riesgo) no ofrecen el rendimiento necesario para que su dinero le dure. El plan de inversiones más apropiado para usted depende de muchos factores, entre otros, su tolerancia al riesgo y sus recursos financieros. Obtenga más información en el sitio web de educación para el inversionista del Securities & Exchange Commission (SEC) (www.investor.gov). Si desea recibir ayuda de un profesional, considere consultar con un asesor financiero al que se le

conozca como "fee only" (<https://www.investor.gov/introduction-investing/general-resources/news-alerts/alerts-bulletins/investor-bulletins/investor-0>), ya que éstos cobran solamente honorarios en lugar de cobrar comisiones sobre las inversiones que usted realice.

Ingresos de jubilación

Según la administración del Seguro Social, la "plena edad para la jubilación" ("full retirement age") es de entre los 65 años (para los nacidos en 1937 o antes) y los 67 años (para los nacidos en 1960 o después). Usted puede comenzar a recibir beneficios de jubilación del Seguro Social a partir de los 62 años de edad, pero si es antes de la plena edad de jubilación, sus cheques mensuales serán reducidos para siempre. Si espera hasta los 70 años, recibirá el máximo beneficio mensual. Obtenga más información en SSA.gov (<https://www.ssa.gov/benefits/retirement/planner/agereduction.html>).

Para obtener una estimación sobre su beneficio mensual de jubilación a diferentes edades, abra una cuenta "my Social Security" (<https://www.ssa.gov/myaccount/>) en línea. La administración del Seguro Social (SSA) envía un estado de cuenta anual impreso a los trabajadores de 60 años o más de edad que no reciben beneficios del Seguro Social y que no tienen cuenta en línea, pero eso es importante poder monitorear su cuenta de forma regular por si hubiera errores y para planificar beneficios futuros. Tener una cuenta en línea, en lugar de solamente recibir un estado de cuenta cada año, le ofrece más flexibilidad. Su única otra opción es enviar un Formulario 7004 (https://www.ssa.gov/help/global_statement7004.html) cada vez que desee una copia impresa (tendrá que esperar entre cuatro y seis semanas).

En general, sólo puede comenzar a retirar dinero de las cuentas IRA, de los planes 401(k), de las pensiones, de anualidades y de otros planes a partir de los 59½ años de edad. Sin embargo, el empleado puede recibir distribuciones de su plan 401(k) u otro similar antes de la edad de 59½ si cumple 55 años en el año que se jubile, renuncie o sea despedido; si queda discapacitado de forma permanente; o si tiene gastos médicos no reembolsados superiores al 7.5% de su ingreso bruto ajustado.

Consulte las reglas con el administrador del plan antes de contar con esta opción.

Puede retirar sus contribuciones de una cuenta Roth IRA en cualquier momento sin tener que pagar un recargo, pero sólo puede retirar las ganancias sin recargos ni impuestos a partir de los 59½ de edad únicamente si la cuenta se abrió por lo menos cinco años antes. (Hay algunas excepciones.) Para obtener más información consulte el sitio web de Charles Schwab (<https://www.schwab.com/ira/roth-ira/withdrawal-rules>).

También es posible retirar dinero de sus ahorros de jubilación antes de los 59½ años de edad, sin recargos, si cumple con los requisitos de retiro por adversidad, o si efectúa distribuciones regulares por el mismo monto según una fórmula del IRS. Obtenga más información en Bankrate.com (<https://www.bankrate.com/retirement/ways-to-take-penalty-free-withdrawals-from-ira-or-401k/>).

La forma en que retirará dinero de sus cuentas de jubilación es una decisión financiera importante que no debe dejarse hasta el último momento. Considere hablar con un asesor financiero o un profesional especializado en asuntos impositivos antes de tomar una decisión que podría resultar en un recargo o una factura impositiva.

Las cuentas que no son de jubilación sí le permiten retirar dinero a cualquier edad sin recargos; lo que es un buen motivo para seguir ahorrando aun después de haber maximizado las contribuciones permitidas en los planes patrocinados por el empleador y las cuentas IRA.

Préstamos sobre el valor líquido de la vivienda

El valor líquido de su vivienda es la diferencia entre el valor de la vivienda y lo que usted debe en la hipoteca. Las tasas de interés en los préstamos sobre el valor líquido de la vivienda ("home equity loan") son por lo general más bajas que las de crédito al consumo y otros tipos de préstamos. Y los intereses que paga a veces son deducibles de los impuestos.

Mientras que un préstamo sobre el valor de la vivienda puede ser una buena herramienta financiera para muchos propietarios, también

puede poner en peligro su casa. Por ejemplo, una línea de crédito sobre el valor de la vivienda (HELOC) funciona en gran parte como una tarjeta de crédito (con un límite muy alto), y, de forma similar, puede resultar difícil limitar su uso. Además, los pagos mínimos de sólo interés que normalmente se requieren, hacen que el dedicarse a pagar el principal sea más difícil. También, ya que estos préstamos son de interés variable, la tasa de interés podría aumentar, incluso cuando tenga un saldo pendiente, lo que podría resultar en cuotas mensuales más altas y difíciles de pagar. Si no puede efectuar los pagos mensuales, podría perder la propiedad (ejecución). Aprenda más sobre lo que se debe considerar antes de obtener un préstamo sobre el valor de la vivienda aquí: <https://www.bankrate.com/home-equity/home-equity-loan-risks-and-how-to-avoid-them/>.

Si decide obtener un préstamo sobre el valor de su vivienda, trate solamente con un prestamista de buena reputación. Existen prestamistas deshonestos que intencionalmente otorgan a propietarios de edad avanzada préstamos de este tipo, imposibles de pagar, para así poder ejecutar la hipoteca. Tenga cuidado de ofertas de préstamos que utilizan su casa como garantía.

Revise todo contrato de préstamo con alguien de confianza. Varios colegios de abogados locales ("local bar association"), organizaciones para personas de la tercera edad y

universidades ofrecen servicios legales a bajo costo. O póngase en contacto con una agencia de asesoría de vivienda aprobada por el gobierno (<https://answers.hud.gov/housingcounseling/s/?language=es>).

Hipotecas revertidas

Una hipoteca revertida le permite a propietarios de la tercera edad (por lo general, mayores de 62 años), que deben poco o nada de su hipoteca, obtener préstamos sobre el valor líquido de la propiedad sin tener que hacer pagos mensuales durante el tiempo que vivan ahí. (El tipo de hipoteca revertida más común, el Home Equity Conversion Mortgage [HECM] [<https://www.hudexchange.info/programs/housing-counseling/hecm/>], garantizado por la Federal Housing Administration [FHA], requiere que el prestatario tenga la edad mínima de 62 años.) Los prestatarios pueden optar por recibir un pago único, pagos mensuales, una línea de crédito, o alguna combinación de estos.

El préstamo acumula intereses pero no se tienen que hacer pagos hasta que se venda la casa, se mude el prestatario, o fallezca el último prestatario sobreviviente, punto en el cual se tendrá que pagar completamente el préstamo. Si los herederos deciden quedarse con la casa, deben poder pagar el préstamo (una opción podría ser adquirir una nueva hipoteca para pagar la hipoteca revertida). De lo contrario, si



el valor de la vivienda excede el saldo del préstamo, el propietario o herederos se quedarían con la diferencia entre el precio de venta y la cantidad debida. Si el préstamo excede el valor de la casa, el prestamista no puede solicitar pagos adicionales.

Aunque no se requiere que los solicitantes de hipotecas HECM tengan un puntaje de crédito mínimo, sí tendrán que someterse a una "evaluación financiera" en la cual el prestamista se asegura que puedan cubrir los gastos de vivienda (mantenimiento, impuestos a la propiedad, seguros, etc.). Una hipoteca revertida requiere por lo general que, antes de solicitarla, el prestatario se reúna con un asesor de vivienda aprobado por el gobierno. Para que lo dirijan a un consejero en su estado, visite el sitio web de HUD sobre hipotecas HECM (<https://www.hudexchange.info/programs/housing-counseling/hecm/origination/#resources-for-hecm-counselors>) o llámeles al 800-569-4287.

Una hipoteca revertida no es adecuada para todos. Los préstamos son relativamente caros (<https://www.consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas/cuanto-cuesta-un-prestamo-de-hipoteca-inversa-es-237/>). Si piensa irse de la casa en poco tiempo o no necesita mucho dinero, no son una buena opción.

Si usted recibe prestaciones federales o estatales, como Medicaid o SSI, debe gastar el adelanto de la hipoteca revertida en el mismo mes que recibe el dinero o podría poner en peligro su calificación para estos programas. Consulte a un asesor calificado para que lo aconseje.

Protección de activos

Sería muy difícil, tal vez imposible, recuperarse de las pérdidas que pudieran resultar de un incendio, un accidente de auto o una demanda si no cuenta con protección. A medida que sus bienes aumentan, también aumenta la necesidad de tener suficiente cobertura de seguro; entre otras, pólizas de salud, automóvil, y de propietarios o inquilinos.

El no tener suficiente seguro es un grave riesgo. Es muy importante aumentar su cobertura a medida que aumentan sus necesidades. Revise su cobertura de vez en cuando a través de los años, y cuando haya un cambio importante en

su vida (por ejemplo, si adopta un perro, o si su hijo adolescente comienza a conducir), o cuando haya un cambio en sus bienes (amplía su casa o compra un coche nuevo, por ejemplo). La publicación de Consumer Action, *Time for an Insurance Checkup: Assessing and adjusting your coverage* (<https://www.consumer-action.org/spanish/articles/insurance-checkup-sp>), le ayuda con el proceso de evaluar y ajustar su cobertura.

Si tiene activos (bienes) importantes, considere la compra de una póliza adicional de amplia cobertura de responsabilidad civil ("umbrella policy"). Esta cobertura adicional o suplementaria, que es relativamente barata, le proporciona protección de responsabilidad civil adicional cuando llega al límite de sus pólizas subyacentes de propietario, inquilino o de automóvil. Teniendo en cuenta la cantidad de demandas que se inician y los montos en dólares que se otorgan por daños y perjuicios, este tipo de póliza le puede proporcionar una protección importante.

Infórmese más acerca de los seguros en Insurance Information Institute (<https://www.iii.org>).

Seguro de cuidado a largo plazo

El seguro de cuidado a largo plazo paga los costos de recibir ayuda con las actividades diarias, como comer, bañarse y vestirse, ya sea en un hogar de ancianos o en su propia casa. Medicare y la mayoría de las pólizas de seguro de salud privadas pagan sólo por atención "especializada" ("skilled care"), y no por esta atención de "cuidado asistencial" ("custodial care"). A diferencia de los seguros de automóviles y propietarios, que son requeridos por los prestamistas, el seguro de cuidado a largo plazo es opcional.

Hablando en términos generales, las primas, y la posibilidad de que su solicitud sea rechazada, aumentan con la edad. Muchos expertos recomiendan que los consumidores que desean comprar seguro de cuidado a largo plazo lo hagan cuando tengan entre 50 y 59 años de edad, cuando las primas son todavía relativamente bajas.

Si usted está considerando adquirir seguro de



cuidado a largo plazo, compare precios, no sólo las tarifas, sino también las características y los términos de la póliza. Por ejemplo, ¿La póliza paga por la atención de todas las condiciones médicas? ¿Hay un período de espera antes de comenzar a recibir beneficios, y cuánto tiempo durarán los beneficios? ¿Van a subir las primas?

Obtenga más información sobre el seguro de cuidado a largo plazo en el artículo Long-Term Care Insurance Explained (<https://www.nerdwallet.com/article/insurance/long-term-care-insurance>) de NerdWallet y en LongTermCare.gov.

Gastos médicos

Para evitar recargos, debe inscribirse en Medicare durante el período de inscripción inicial de siete meses; desde tres meses antes del mes en que cumple 65 años hasta tres meses después, si no tiene cobertura por medio de un empleo (suyo o de su cónyuge) o si prefiere Medicare en lugar del plan patrocinado por el empleador. Después de los 65 años, se debe inscribir dentro de los ocho meses posteriores a dejar el trabajo, incluso si recibe beneficios por medio de COBRA e incluso si su empleador le sigue ofreciendo beneficios de salud durante su jubilación. Obtenga más información en el sitio web de AARP ([https://www.aarp.org/espanol/salud/medicare-y-medicaid/info-2023/guia-](https://www.aarp.org/espanol/salud/medicare-y-medicaid/info-2023/guia-inscripcion-abierta.html)

[inscripcion-abierta.html](https://www.aarp.org/espanol/salud/medicare-y-medicaid/info-2023/guia-inscripcion-abierta.html)).

Antes de cumplir los 65 años, busque una póliza de seguro suplementario de Medicare (Medigap). Este seguro privado paga todo o parte de los deducibles, copagos y coaseguro por los que usted es responsable bajo Medicare. (No se necesita una póliza Medigap si usted pertenece a un plan Medicare Advantage. Medicare Advantage es un plan de salud HMO o PPO que proporciona la cobertura básica de Medicare además de otra cobertura que cubre las brechas en la cobertura de Medicare. Podría también no necesitar una póliza Medigap si sus ingresos son bajos y tiene pocos bienes, ya que su estado podría tener un programa para ayudarlo.)

Antes de elegir entre Medicare Original (combinado posiblemente con una póliza Medigap) y Medicare Advantage, debe investigar. En años recientes se han vuelto más populares los planes Medicare Advantage, debido en gran parte a cierto ahorro que proporcionan y a beneficios adicionales (como cobertura de la vista o dental), pero también existen desventajas (altos costos cuando se enferma, dificultad para cambiar de plan, y una red de proveedores de salud más limitada). Consumer Reports explica los pro y los contra de Medicare Advantage (<https://www.consumerreports.org/>

[money/health-insurance/pros-and-cons-of-medicare-advantage-a6834167849/](https://www.medicare.gov/health-drug-plans/medigap/basics)). Obtenga más información sobre las pólizas Medigap (<https://www.medicare.gov/health-drug-plans/medigap/basics>) y los planes Medicare Advantage (<https://www.medicare.gov/Pubs/pdf/12026-Understanding-Medicare-Advantage-Plans.pdf>) en [Medicare.gov](https://www.medicare.gov).

Si se jubila antes de los 65 años (y antes de que comience la cobertura de Medicare), o si pierde la cobertura de salud que patrocina su empleador y no puede encontrar inmediatamente un empleo nuevo, será necesario que obtenga otro seguro médico.

Las opciones incluyen COBRA (Consolidated Omnibus Budget Reconciliation Act) (<https://www.dol.gov/agencies/ebsa/laws-and-regulations/laws/cobra>), que le permite continuar la cobertura bajo el plan de su empleador. Tendrá que pagar primas más altas de las que paga como empleado. La cantidad dependerá del porcentaje de las primas que su empleador estaba pagando. Póngase en contacto con su empleador para verificar si califica. La cobertura de COBRA dura como máximo de 18 a 36 meses, así que puede que no sea una solución permanente.

Si su cónyuge o pareja trabaja, podría intentar entrar en su plan. La empresa podría o no pagar una parte de su prima.

También tiene la opción de comprar un seguro de salud en el Health Insurance Marketplace (<https://www.cuidadodesalud.gov/es/>) del gobierno federal, o en el mercado de seguros de salud (<https://www.cuidadodesalud.gov/es/get-coverage/>) de su estado. Según la ley de cuidado de salud asequible, Affordable Care Act, usted puede calificar para recibir un subsidio que le permita comprar cobertura. Visite [HealthCare.gov](https://www.healthcare.gov) para obtener más información e inscribirse. Las subvenciones se otorgan en base a sus ingresos y se eliminan gradualmente a medida que éstos aumentan. Si usted no califica para recibir un subsidio, considere comprar cobertura privada.

Si incurre en gastos médicos que no puede pagar, posiblemente lo contacte un cobrador de deudas. De ser así, conozca sus derechos según la ley de cobranza justa, Fair Debt Collection Practices Act (FDCPA). Para obtener información, lea la guía en línea gratuita Surviving Debt (<https://library.nclc.org/book/surviving-debt>)

de National Consumer Law Center (NCLC). O solicite la ayuda de una agencia de asesoría de crédito sin fines de lucro en línea (<https://www.nfcc.org>) o llamando al 800-388-2227.

Si las deudas le resultan abrumadoras, podría optar por declararse en quiebra. Aunque le daña el crédito, ofrece un comienzo nuevo cuando más lo necesita. Hay muchas reglas y requisitos para declararse en quiebra. Obtenga más información en el sitio web de U.S. Courts (<https://www.uscourts.gov/services-forms/bankruptcy/bankruptcy-basics>) y en lea la guía Surviving Debt (<https://library.nclc.org/book/surviving-debt>) de (NCLC). Visite el sitio web de la asociación nacional de abogados de quiebra del consumidor, National Association of Consumer Bankruptcy Attorneys, para encontrar un abogado (<https://nacba.org/>). El U.S. Trustee Program (<https://www.justice.gov/ust/credit-counseling-debtor-education-information>) ofrece información y enlaces a sitios que ofrecen asesoramiento de crédito previo a la declaración de quiebra.

Los abuelos que crían a sus nietos

En la actualidad, muchos abuelos crían a sus nietos y experimentan problemas financieros que resultan de mantener a una familia en la tercera edad. Si se encuentra en esta situación, es muy importante que evite desbaratar su plan de jubilación: si deja de contribuir a sus planes de retiro o si retira una cantidad grande de dinero antes de tiempo después de los 50 años de edad, no tendrá tiempo suficiente para reconstruir sus ahorros para el futuro.

Si necesita ayuda para llegar a fin de mes, aproveche los numerosos programas de asistencia financiera y los beneficios para abuelos que crían a sus nietos. Visite [Grandfamilies.org](http://www.grandfamilies.org/State-Fact-Sheets) (<http://www.grandfamilies.org/State-Fact-Sheets>) y AARP (<https://www.aarp.org/relationships/friends-family/info-08-2011/grandfamilies-guide-support.html>) para obtener información y recursos para abuelos y otros miembros de la familia que crían niños.

Cuando comience a cuidar a sus nietos, lo más probable es que su situación fiscal cambie, gracias, entre otros, al crédito tributario por hijos (Child Tax Credit) y a una deducción estándar mayor. Busque en [IRS.gov](https://www.irs.gov) para

encontrar exenciones de impuestos para las que califique.

No es una buena idea firmar conjuntamente un préstamo estudiantil para su nieto porque si él no puede pagar el préstamo, usted será el responsable. Si no efectúa los pagos de un préstamo estudiantil federal, el gobierno puede retener hasta el 15% de sus beneficios del Seguro Social e interceptar cualquier reembolso de impuestos. Si se trata de un préstamo privado, el acreedor lo puede demandar y recibir un fallo favorable por el saldo pendiente más intereses, cargos y gastos jurídicos. El prestamista podrá, o no, cobrar el fallo dependiendo de sus ingresos y bienes, pero incluso así es preferible evitar la situación.

Planificación de patrimonio

La planificación de patrimonio no es sólo para los ricos. Independientemente del valor neto de su patrimonio, usted debe tener al menos en orden un plan de patrimonio básico que responde a las siguientes preguntas:

- ¿Quién deseo que herede mis activos y bienes?
- ¿Quién deseo que cuide a mis hijos menores?
- ¿Quién deseo que administre las finanzas para mis hijos menores?
- ¿Quién deseo que tome decisiones financieras en mi nombre si resulto incapacitado?
- ¿Quién deseo que tome decisiones médicas en mi nombre si resulto incapacitado?
- ¿Qué tratamiento médico deseo, o no deseo, si resulto incapaz de expresar mis deseos?

Las respuestas a estas preguntas deben encontrarse en su testamento, su poder, su poderhabiente de atención médica (poder de representación médica), y su testamento vital.

Además de expresar sus deseos, un objetivo clave de toda planificación de patrimonio debe ser evitar el juicio sucesorio y reducir impuestos. (El juicio sucesorio es el proceso legal para resolver los asuntos del final de la vida del fallecido). En ciertos casos, se debe establecer

un fideicomiso.

Aunque existen muchos programas informáticos y guías sobre la planificación del patrimonio, considere consultar a un abogado experimentado en su estado (las leyes de cada estado son distintas). Esto es especialmente importante si su situación es más compleja, como una familia mezclada, compañeros permanentes nunca casados, o niños jóvenes. La American Bar Association ofrece información sobre los diversos elementos de un plan de patrimonio (https://www.americanbar.org/groups/real_property_trust_estate/resources/estate-planning/) y ofrece un directorio en línea de asociaciones de abogados locales y estatales (https://www.americanbar.org/groups/lawyer_referral/resources/lawyer-referral-directory/) que pueden ayudarle a encontrar un abogado especializado en la planificación de patrimonio y otros temas.

Si utiliza el correo electrónico, los medios de comunicación social o si tiene otras cuentas electrónicas (blogs, álbumes de fotos, bibliotecas de música, almacenamiento en la nube, etc.), debería planificar con tiempo el acceso a estas cuentas y cómo desea disponer de sus activos digitales. Obtenga más información en FindLaw (<https://www.findlaw.com/forms/resources/estate-planning/what-is-digital-estate-planning.html>).

Aprenda más sobre la planificación patrimonial en el sitio web de National Council on Aging (<https://www.ncoa.org/adviser/estate-planning/estate-planning-guide-checklist/>).

Acerca de Consumer Action

www.consumer-action.org

A través de educación y defensa, Consumer Action promueve derechos y políticas sólidas a favor del consumidor que impulsan equidad y prosperidad financiera para los consumidores subrepresentados en todo el país.

© Consumer Action 2010

Rev. 8/24