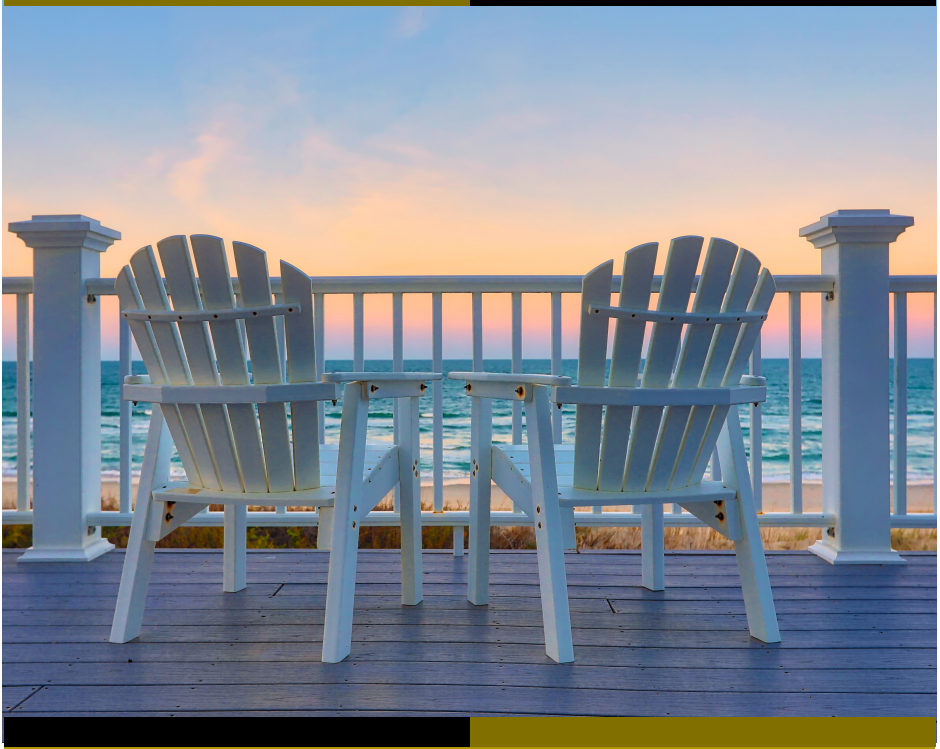
CONSOLIDATED CREDIT®

Cuando las deudas son el problema, nosotros somos la solución.

PLANEANDO SUS AÑOS DORADOS

Una guía para su retiro, paso a paso



1-800-210-3481

www.ConsolidatedCredit.org/es

5701 West Sunrise Boulevard | Fort Lauderdale, FL 33313

Felicitaciones por dar este importante paso para planificar su retiro, de modo que pueda disfrutar de un futuro financiero más brillante. Consolidated Credit ha ayudado a las personas de todo el país a resolver sus problemas de deuda y crédito durante más de 25 años.

Nuestro equipo educativo ha creado más de cuarenta publicaciones para ayudarle a mejorar sus finanzas. Visite ConsolidatedCredit.org/es para acceder a todas nuestras publicaciones de forma gratuita. También encontrará una serie de recursos de educación financiera, como cursos interactivos, vídeos instructivos, seminarios web, infografías y mucho más. Nuestra misión es proporcionarle todas las herramientas que necesita para liberarse de las deudas y utilizar el dinero de forma inteligente, de modo que pueda planificar el futuro y crear riqueza.

Si se siente abrumado por las deudas de tarjetas de crédito con altas tasas de interés, le invito a llamar al **1-800-210-3481** para recibir una evaluación gratuita de un consejero de crédito certificado. Juntos, pueden encontrar la mejor solución para pagar su deuda y lograr la estabilidad financiera.

También le invito a compartir estos recursos con otras personas que conozca y que quieran mejorar sus finanzas. Consolidated Credit ofrece programas de asociación, que pueden ayudar a grupos, empresas y comunidades a aprender y crecer juntos. Si está interesado en saber más, llámenos y estaremos encantados de ayudarle a personalizar un programa para su organización.

Atentamente,

Gary S. Herman
Presidente
Consolidated Credit

Planeando sus años dorados

Algunos datos rápidos sobre el retiro

- La mayoría de los norteamericanos quieren jubilarse a los 67 años
- En la actualidad, las prestaciones del Seguro Social sustituyen aproximadamente el 40% de los ingresos de un asalariado medio tras su retiro
- Los consejeros financieros dicen que los jubilados necesitan el 70% o más de sus ingresos previos a la jubilación para vivir cómodamente
- Pero el promedio de los ahorros para el retiro de los estadounidenses de entre 55 y 64 años es de sólo $107,000, lo que equivale a un pago mensual de sólo $310.

Defina el camino hacia el retiro

Aunque la mayoría de los expertos recomiendan que los trabajadores empiecen a ahorrar para el retiro a los 20 años, la realidad es que la mayoría de la gente empieza a ahorrar e invertir activamente mucho más tarde. Esto significa que, una vez que la persona media comienza a interesarse en su retiro, ya se ha retrasado en los hitos de ahorro clave que recomiendan los expertos.

Aun así, no importa en qué momento de su vida se encuentre, puede iniciar una estrategia de ahorro para la jubilación que le ayude a reducir la necesidad de trabajar en sus años dorados. La clave es empezar cuanto antes y planificar estratégicamente en función de sus objetivos.
En este sentido, el primer paso en la planificación del retiro debe centrarse en definir lo que quiere en sus años dorados.

Hágase estas preguntas

- ¿A qué edad piensa jubilarse?
- ¿Cuántos años le quedan para ahorrar?
- ¿Piensa jubilarse por completo o seguirá trabajando?

- Si piensa trabajar, ¿qué tipo de trabajo quiere hacer?
- ¿Piensa mudarse a otro lugar cuando se jubile?
- ¿Cuánto quiere viajar durante el retiro?
- ¿Qué importancia tiene seguir viviendo de forma independiente?

Aunque muchos asumen que querrán dejar de trabajar por completo una vez que lleguen a la edad de retiro, a menudo ocurre que alguien sigue trabajando al menos en cierta medida. Muchos deciden hacerlo para mantenerse activos y ahorrar sus fondos para esos últimos años en los que pueden decidir dejar de trabajar por completo.

Por lo tanto, considere cuidadosamente todas estas preguntas. Si tiene un cónyuge, hablen de sus objetivos juntos. Sus respuestas le ayudarán a determinar el grado de agresividad con el que debe ahorrar.

Fuentes habituales de ingresos para el retiro

Otro paso clave en la planeación de el retiro es entender de dónde puede recibir ingresos durante el mismo.

Seguro social

Las prestaciones del Seguro Social están destinadas a sustituir un porcentaje de los ingresos previos a la jubilación de un trabajador en función de sus ingresos de toda la vida. Si usted es un trabajador W-2, en cada nómina se deduce un porcentaje de lo que ha ganado para el Seguro Social.

A lo largo de los años, a medida que va trabajando y pagando impuestos, va ganando "créditos" en función de sus ingresos.

- Puede ganar hasta un máximo de 4 créditos al año
- Normalmente, necesita 40 créditos para tener derecho a las prestaciones

- Por lo tanto, debe trabajar un mínimo de 10 años para tener derecho a las prestaciones
- Sus prestaciones dependerán del número de créditos que haya ganado

Puede empezar a percibir las prestaciones de jubilación completas a los 66 años si ha nacido antes de 1960 o a los 67 años si ha nacido después de 1960. Sin embargo, puede empezar a percibir prestaciones por jubilación a partir de los 62 años. Pero, cuanto antes empiece a cobrar las prestaciones, menos tendrá a lo largo de su jubilación. También puede optar por retrasar el cobro de las prestaciones incluso después de alcanzar la edad de retiro, hasta los 70 años.

Las prestaciones del Seguro Social se abonan en desembolsos mensuales, normalmente mediante depósito directo en su cuenta corriente.

Desembolsos del fondo de retiro

La mayoría de las personas necesitarán más dinero que las prestaciones del Seguro Social para vivir cómodamente durante la jubilación. Por ello, se ahorra en varios planes de retiro, como, por ejemplo:

- 401(k)
- 403(b)
- IRA tradicional o Roth

Más adelante hablaremos de estos planes específicos, pero puede empezar a retirar fondos de estos planes, generalmente a los 59½ años, sin tener que enfrentar penalidades. Debe empezar a tomar las **distribuciones mínimas requeridas** a los 70½ años si nació antes del 1 de julio de 1949, o a los 72 años si nació después del 30 de junio de 1949.

Los fondos de jubilación pueden ser retirados en un solo pago o en forma de distribuciones periódicas. Por lo general, puede elegir si recibe los desembolsos mensual o trimestralmente.

Retiros de pensiones

Aunque la mayoría de los planes de pensiones han sido sustituidos por planes de retiro patrocinados por la empresa, como un 401(k), muchos trabajadores de la administración pública e incluso algunos empleados del sector privado pueden tener también una pensión. La edad de jubilación completa estará definida en su plan y, por lo general, podrá empezar a retirar dinero anticipadamente a partir de los 62 años.

Los retiros de la pensión también suelen establecerse para distribuciones periódicas, ya sean mensuales o trimestrales.

Ingresos durante el retiro

La última fuente importante de ingresos durante el retiro serán los ingresos que reciba por el trabajo que realice. Incluso mantener unos ingresos a tiempo parcial o recibir una compensación por un trabajo como la consultoría profesional puede reducir la necesidad de sacar dinero de sus activos de jubilación. También puede retrasar el momento en que tenga que empezar a utilizar sus prestaciones del Seguro Social, lo que le garantizará unos pagos mensuales mayores cuando empiece a recibir las prestaciones.

Ahorrar para el retiro

Ahora que sabe de dónde provendrán sus ingresos para el retiro, puede empezar a planificar eficazmente cómo va a ahorrar.

Objetivos de retiro: ¿Cuánto debería tener ahorrado?

La cantidad que debe tener ahorrada depende de lo que piense hacer durante la jubilación. Aun así, hay algunos hitos generales por edad que pueden servir de guía:

- A los **35 años,** debe tener unos ahorros **equivalentes a su salario anual bruto (antes de impuestos)**
- A los **45 años**, debe tener ahorrado el **triple** de su salario bruto anual

- A los **55 años**, debería tener **cinco veces** su salario bruto anual
- A los **65 años**, debería tener **ocho veces** su salario bruto anual

Si se retrasa con respecto a estos hitos, no se rinda. Sólo significa que debe ser más proactivo a la hora de ahorrar y empezar cuanto antes.

Paso 1: Inscríbase en el plan de retiro patrocinado por su empresa

La herramienta más útil que la mayoría de la gente puede utilizar para ahorrar dinero para el retiro es el plan de jubilación patrocinado por su empresa. El plan más común es el **401(k)**, aunque los empleados públicos suelen tener un **403(b).** Existen otros planes, como el **SIMPLE IRA**, pero son menos comunes.

Estos planes funcionan efectivamente de la misma manera:

1. Usted elige un porcentaje de su salario anual que desea aportar
2. El dinero se retira de cada nómina (antes de impuestos)
3. El dinero que ha ahorrado se invierte, normalmente en fondos de inversión
4. Sus ahorros crecen con el tiempo gracias al interés compuesto, es decir, lo que gana en las inversiones se reinvierte para ganar más

La compensación del empleador

Una de las mayores ventajas de un plan patrocinado por la empresa es que la mayoría de los empleadores ofrecen la posibilidad de **igualar** las aportaciones. Esto significa que su empresa iguala las aportaciones que usted realiza con el dinero extra que ellos aportan.

Una estructura común de la aportación de **la empresa es que ésta aportará 50 centavos por cada dólar que usted aporte, hasta el 6% de su salario anual.**

Esto es esencialmente "dinero gratis" para su retiro. Por lo tanto, como mínimo, debe aspirar a contribuir con la cantidad máxima de la contribución. Esto ayudará en gran medida a obtener la mayor cantidad de fondos posible para invertir.

Invertir

Ingresar el dinero en su plan patrocinado por la empresa es sólo la primera parte de la creación del plan. También tiene que elegir cómo se invierte el dinero de su cuenta. Puede asignar porcentajes de sus activos de jubilación a varios fondos de inversión. Los distintos fondos tendrán diferentes tasas de rendimiento.

Es esencial elegir las formas correctas de invertir sus fondos de jubilación. Debe informarse sobre los fondos disponibles y dedicar tiempo a informarse sobre cómo invertir correctamente.

También debe contar con un asesor del plan a través de su empresa, que le proporcionará consultas. **Si no ha hablado con un asesor del plan, pida a su departamento de Recursos Humanos la información de contacto y concierte una cita para hablar de su plan.**

Límites de las cotizaciones

Cada año, el IRS establece un límite máximo que puede invertir en los planes de jubilación patrocinados por la empresa. Esta es la cantidad máxima que puede aportar a su plan en ese año. En 2020, la cantidad máxima para los planes 401(k) y 403(b) era de $19,500.

Si tiene más de 50 años, se le permite contribuir más a su plan con "contribuciones de recuperación". El límite de 2020 para las aportaciones de recuperación era de $6,500.

Inscripción automática

Vale la pena señalar que muchos planes patrocinados por el empleador ahora tienen inscripción automática. Su empleador puede inscribirlo automáticamente y comenzar a deducir los aplazamientos electivos de sus cheques de pago una vez que sea elegible para el programa.

Puede optar por no inscribirse o por cambiar el importe de la deducción. No obstante, se recomienda que se inscriba en cuanto cumpla los requisitos.

Paso 2: Crear una cuenta de retiro individual (IRA, por sus siglos en inglés)

Si no tiene un plan patrocinado por la empresa o quiere complementar ese plan con ahorros adicionales, puede utilizar una **cuenta de retiro individual (IRA, por sus siglas en inglés).**

Existen dos tipos básicos de cuentas IRA:

1. Las cuentas **IRA Roth** son las más comunes. Usted aporta dólares después de impuestos, pero su dinero crece libre de impuestos. A partir de los 59½ años, puede realizar retiros libres de impuestos y multas.
2. Las **IRA tradicionales** tienen aportaciones antes de impuestos y las ganancias se difieren en el tiempo. Los retiros se gravan como ingresos.

Estas cuentas funcionan en gran medida igual que los planes patrocinados por la empresa. Usted designa determinados porcentajes de los activos de la cuenta a fondos específicos. El dinero crece en función de los fondos que usted elija. A continuación, esas ganancias se incorporan a los activos para que puedan seguir creciendo.

Límites de las aportaciones

Las cuentas IRA también tienen un límite máximo de aportación anual. En 2020, el límite máximo de aportación era de $6,000. La contribución de recuperación para los contribuyentes del plan IRA mayores de 50 años era de $1,000.

Paso 3: Revisión de los estados de cuenta del plan

Independientemente del tipo de cuentas de jubilación que tenga, recibirá **estados de cuenta de retiro** cada trimestre.

El estado de cuenta mostrará:

1. El saldo actual de su cuenta
2. Los desembolsos mensuales estimados en la jubilación en función de esa cantidad
3. El tipo de rendimiento promedio de sus inversiones
4. El saldo por trimestre
5. Un resumen de sus inversiones

Es importante que compruebe estos extractos trimestrales para ver en qué situación se encuentran sus ahorros para la jubilación. Debe comparar la cantidad que ha ahorrado con los objetivos de jubilación indicados anteriormente en esta publicación.

Si ve que está atrasado…

En este caso, puede considerar la posibilidad de aumentar el importe de sus aportaciones a una o varias de sus cuentas de retiro. También es posible que quiera hablar con un consejero financiero sobre la posibilidad de cambiar la forma de asignar sus activos para mejorar la tasa de rendimiento.

Paso 4: Reúnase con un consejo financiero al menos una vez al año

Tanto si tiene un asesor a través del plan patrocinado por su empresa, como si contrata a un consejero financiero de forma independiente, éste siempre le proporcionará una consulta gratuita cada año. Le conviene reunirse con ellos cada año.

Esto le permitirá comprobar cómo cree el asesor que están progresando sus ahorros para el retiro. Puede ajustar y gestionar sus inversiones en función de las condiciones económicas actuales. También pueden aconsejarle si necesita empezar a contribuir más.

Esta revisión anual es esencial para asegurarse de que va por buen camino para alcanzar sus objetivos de retiro. Con demasiada frecuencia, la gente comete el error de ahorrar sin manejar sus inversiones. Esto conduce a una tasa de rendimiento más baja, lo que significa un crecimiento más lento.

Tendrá más dinero disponible en el retiro para hacer lo que quiera si trabaja activamente con su consejero para manejar sus inversiones.

Elija el consejero financiero adecuado

Al contratar un consejero financiero de forma independiente, hay que tener en cuenta algunas cosas. En primer lugar, no todos los consejeros financieros son iguales. Tiene que entender lo que una persona o una empresa de corretaje específica ofrece en sus servicios de consejería.

En general, debe encontrar un consejero que tenga un **deber fiduciario**. Esto significa que debe aconsejarle en función de sus mejores intereses, y no de las comisiones que pueda obtener por recomendaciones específicas.

También puede preguntar sobre la certificación. Los Planificadores Financieros Certificados (CFP, por sus siglas en inglés) deben pasar por una amplia formación para recibir su certificación. No todos los gestores y consejeros de inversiones son PPC. Trabajar con un CFP puede darle la confianza de que está recibiendo el mejor asesoramiento posible de un experto certificado.

Paso 5: Ajustar su estrategia a medida que se acerca la jubilación

A medida que se acerque a su edad de retiro deseada, es posible que tenga que perfeccionar su estrategia de jubilación e inversión.

Por ejemplo, en lo que respecta a las inversiones, por lo general es conveniente reducir el riesgo a medida que se envejece, es decir, invertir en inversiones y fondos menos arriesgados. Éstos pueden tener una tasa de crecimiento más lenta, pero es menos probable que sufra pérdidas, lo que puede ser esencial si le faltan algunos años para retirarse.

Contribuciones de recuperación

Otro cambio que puede hacer después de los 50 años es empezar a acelerar sus aportaciones. Esto es especialmente importante si empezó a ahorrar más tarde.

Con las aportaciones de recuperación, puede superar el límite máximo de aportación en varios tipos de cuentas de retiro. De este modo, puede ahorrar más que el límite de cotización anual estándar.

Por ejemplo, en 2020, la aportación máxima al 401(k) era de $19,500 y el límite para una Roth IRA era de $6,000. Por lo tanto, lo máximo que alguien de 40 años que tuviera ambas cuentas podría aportar en 2020 sería $25,500.

Sin embargo, alguien de 50 años podría aportar $6,500 más a su 401k y $1,000 más a su Roth IRA, lo que supondría una aportación anual total de $33,000.

Más consejos para planificar el retiro

Las cuentas de retiro no son la única forma de ahorrar de cara a la jubilación.

Inversiones

Tener una cartera de inversiones diversa fuera de sus cuentas de

retiro le permite obtener **ingresos pasivos**. Tener inversiones como las acciones que pueden crecer de forma constante durante un largo período y otras inversiones como los bonos, puede proporcionar una seguridad adicional de que tendrá los medios para vivir cómodamente durante su retiro.

Si quiere empezar a invertir fuera de sus cuentas de retiro, tómese un tiempo para informarse. Puede encontrar cursos de inversión gratuitos y de pago en Internet. También puede unirse a un club de inversión, que le ayudará a aprender y crecer junto a otros inversores como usted. Y, por supuesto, hable siempre con su consejero financiero.

Cuentas de ahorro para la salud (HSA, por sus siglas en inglés)

Una cuenta de ahorro para la salud (HSA, por sus siglas en inglés) es otro tipo de herramienta de ahorro a largo plazo que puede ser muy beneficiosa en las circunstancias adecuadas. Ofrece la mayor cantidad de ventajas fiscales de todos los productos de ahorro: usted realiza aportaciones antes de impuestos o deducibles, no paga impuestos sobre las ganancias de sus inversiones y los retiros están libres de impuestos. Es el único instrumento que ofrece esta triple ventaja fiscal.

Sin embargo, para obtener una HSA, debe estar inscrito en un plan de seguro médico con deducible alto. Este deducible alto significa que puede pagar cantidades significativas de dinero de su bolsillo por gastos y procedimientos sanitarios. Antes de considerar esta opción, debe tener estabilidad financiera y un flujo de caja adecuado para cubrir los gastos médicos.

También es importante tener en cuenta que una HSA es diferente de una cuenta de gastos flexibles (FSA, por sus siglas en inglés). Una cuenta de gastos flexible le permite reservar una cantidad de dinero de la que puede disponer para cubrir los gastos sanitarios a lo largo del año. Sin embargo, al final del año, usted pierde los fondos que haya podido dejar en la cuenta. Además, no crece como una inversión.

En cambio, una HSA puede mantener los fondos indefinidamente y crece como una inversión a lo largo del tiempo.

Minimizar las deudas antes del retiro

Otro paso clave en la planificación del retiro que a menudo se pasa por alto cuando la gente se acerca a la jubilación es minimizar las deudas en la medida de lo posible. Las personas que se jubilan suelen vivir con unos ingresos fijos más bajos, compuestos por las prestaciones del Seguro Social y los desembolsos del retiro.

Lo último que se quiere hacer con unos ingresos limitados es gastarlos para cubrir los pagos de las deudas, sobre todo las de las tarjetas de crédito con altos tipos de interés. Teniendo esto en cuenta, hay que tomar medidas para pagar todas las deudas posibles antes de jubilarse.

Consejos para pagar las deudas no aseguradas

- Equilibre su presupuesto para evitar utilizar las tarjetas de crédito para cubrir las compras diarias
- Si tiene saldos en sus tarjetas de crédito, desarrolle una estrategia para pagarlos, como, por ejemplo, pagando cada cuenta, comenzando por la que tiene la tasa de interés más alta
- También puede considerar la posibilidad de consolidar la deuda, es decir, combinar varios saldos con el tipo de interés más bajo posible, para poder pagarlos rápidamente.
- Si tiene problemas para pagar la deuda de la tarjeta de crédito por su cuenta, considere la posibilidad de recibir asesoramiento crediticio sin ánimo de lucro. Puede llamar al 1-800-210-3481 para obtener una evaluación gratuita de la deuda y el presupuesto por parte de un consejero de crédito certificado.

Consejos para manejar su hipoteca

Dependiendo del tiempo que haya vivido en su casa, es posible que

se acerque la fecha de pago de su hipoteca cuando se jubile. Esta es una situación ideal porque disminuye drásticamente el riesgo de ejecución hipotecaria. Sólo tiene que cubrir el seguro y los impuestos sobre la propiedad cada año para mantener su casa.

Otra ventaja de tener una hipoteca casi o totalmente pagada es que maximiza la cantidad de capital que tiene en su casa. El patrimonio neto es el valor actual de la vivienda menos el saldo restante de la hipoteca. Si la casa está totalmente pagada, entonces usted tiene la mayor cantidad de capital disponible.

Esto puede ser muy beneficioso porque, después de los 62 años, los propietarios tienen una forma única y de bajo riesgo de acceder al patrimonio neto conocida como **hipoteca inversa**. Estos productos no tienen pagos mensuales. En su lugar, el saldo se paga cuando el último propietario fallece o vende la vivienda.

Las hipotecas inversas pueden proporcionar una fuente de ingresos adicional vital para los propietarios que viven con unos ingresos fijos limitados. Asegúrese de hablar con un consejero de vivienda certificado por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano (HUD, por sus siglas en inglés) si está considerando una hipoteca inversa. Ellos pueden ayudarle a entender los beneficios y los riesgos y a evaluar qué tipo de hipoteca inversa es la mejor para su situación financiera específica.

Qué esperar al retirarse

Dependiendo de los planes que tenga para sus años dorados, su vida puede cambiar drásticamente o muy poco al pasar al retiro.

En primer lugar, tendrá que decidir cómo será esa transición. Hoy en día, muy pocas personas se retiran de golpe. En su lugar, puede hacer una transición gradual hacia la jubilación, trabajando cada vez menos horas.

Si lleva un tiempo en su empresa y se acerca a la edad de retiro, es posible que quiera discutir esta transición. Su empresa puede permitirle pasar a un horario de media jornada o trabajar más horas desde casa. También es posible que pueda permanecer como consultor después de dejar de trabajar y de cobrar su sueldo.

La edad a la que empiece esta transición y la rapidez con la que se produzca depende de usted.

Merece la pena explorar las opciones que tiene para poder retirarse en sus propios términos. También puede optar por dejar su carrera y conseguir un trabajo por horas a tiempo parcial. Esto lo mantendrá ocupado y le proporcionará unos ingresos extra, normalmente sin tener el estrés de su campo profesional elegido.

Cómo cobrar el Seguro Social y las cuentas de retiro

Estas son algunas edades clave que debe recordar cuando decida cómo jubilarse:

EDAD	EVENTOS
50	Puede empezar a realizar aportaciones adicionales para ponerse al día en sus cuentas de retiro individuales y patrocinadas por la empresa
59½	Puede empezar a retirar dinero sin penalización de sus cuentas de retiro, incluidas las 401(k), 403(b) e IRA

62	• Puede empezar a retirar dinero de la mayoría de las pensiones • Puede empezar a recibir las prestaciones de jubilación del Seguro Social; sin embargo, si lo hace antes de tiempo, disminuirá la cuantía de los pagos que reciba • También puede optar a una hipoteca inversa si es dueño de su casa como residencia principal y desea pedir un préstamo contra su patrimonio.
65	• Puede calificar para Medicare y, si trabaja en una empresa con menos de 20 empleados, está obligado a inscribirse
66-67	• Puede empezar a cobrar la totalidad de sus prestaciones de jubilación del Seguro Social, pero no está obligado a hacerlo
70	• Debe empezar a cobrar el Seguro Social; si espera hasta esta edad, aumentará el dinero que recibe cada mes
70½ -72	• Debe comenzar a realizar las distribuciones mínimas requeridas (RMD, por sus siglas en inglés) de la mayoría de las cuentas de retiro, incluyendo 401(k), 403(b), IRA tradicional, SIMPLE IRA (no hay RMD para Roth IRAs)

Lo que debe saber sobre Medicare

La asistencia médica es una preocupación fundamental a medida que se envejece. Las personas de 65 años o más tienen derecho a un seguro médico a través de Medicare. Es esencial entender cómo funciona para poder gestionar el aspecto financiero de su asistencia médica de forma eficaz.

Medicare consta de cuatro partes:

- **La parte A** es el seguro hospitalario, que incluye toda la atención hospitalaria, los centros de enfermería especializada y los cuidados paliativos y domiciliarios. Normalmente no hay ninguna prima mensual; siempre que haya trabajado al menos 10 años, debería ser gratuito.
- **La Parte B** es el seguro médico, que cubre los equipos para pacientes externos y de Medicare, y los servicios preventivos. Es opcional y requiere el pago de una prima mensual.
- **La Parte C** se llama "Medicare Advantage" y la ofrecen compañías de seguros privadas aprobadas por Medicare. Cubre las Partes A y B, y algunos planes cubren la Parte D.
- **La Parte D** es un plan de medicamentos recetados disponible para todas las personas inscritas en Medicare. Usted elige un plan de medicamentos específico y luego paga una prima mensual basada en esa elección.

Inscribirse en Medicare o recibirlo automáticamente

Si ya está recibiendo prestaciones del Seguro Social cuando cumpla los 65 años, se le inscribirá automáticamente en las Partes A y B el primer día del mes en que cumpla los 65 años.

Si no está recibiendo prestaciones del Seguro Social, tendrá que inscribirse. El mejor momento para hacerlo y evitar sanciones es el Periodo de Afiliación Inicial. Comienza tres meses antes de cumplir los 65 años y continúa durante cuatro meses después. Si se

inscribe antes de cumplir los 65 años, se asegura de que su cobertura comience inmediatamente. La Parte A será gratuita y la Parte B requiere el pago de una prima mensual.

Es conveniente que se inscriba rápidamente a los 65 años, a menos que siga trabajando. De lo contrario, puede acabar pagando una **penalización por inscripción tardía**. No se trata de una penalización única. La pagará durante todo el tiempo que esté inscrito en cada una de las partes en las que no se inscribió cuando cumplió los requisitos por primera vez.

¿Qué ocurre si sigue trabajando?

Si todavía está inscrito en su plan de seguro médico patrocinado por la empresa, puede acogerse a una excepción a la regla de la multa por inscripción tardía. Sin embargo, debe considerar cuidadosamente si sigue inscrito en el plan de su empresa o se pasa a Medicare.

Puede optar por inscribirse en una parte de Medicare, como la Parte A, pero permanecer en el seguro de su empresa para todo lo demás. Tendrá que comparar cuidadosamente los costos para decidir lo que quiere hacer.

Una vez que se retire, tendrá que inscribirse rápidamente en Medicare.

Nota sobre las aportaciones a la HSA

Cuando se inscriba en Medicare (en cualquiera de sus partes) ya no podrá hacer aportaciones a una Cuenta de Ahorros para la Salud (HSA, por sus siglas en inglés).

Más consejos para manejar sus finanzas durante el retiro

1. Asegúrese de mantener siempre un presupuesto y revisarlo con frecuencia, para evitar el uso de tarjetas de crédito para cubrir las compras diarias.
2. Tenga cuidado con el uso de las tarjetas de crédito para ayudar a

amigos y familiares haciendo compras para ellos o añadiéndoles como usuarios autorizados en sus tarjetas; esta es una de las causas más comunes de los problemas de deuda de las tarjetas de crédito después de la jubilación.

3. Evite también avalar préstamos para familiares o amigos, ya que pueden dejarle a usted en la estaca si no cumplen con los pagos
4. Tenga mucha precaución a la hora de facilitar sus datos personales y la información de su cuenta. Muchas estafas tienen como objetivo a las personas mayores. Las estafas relacionadas con Medicare son especialmente comunes.

¿Qué está sujeto a impuestos?

No todos los ingresos que reciba durante el retiro estarán sujetos a impuestos.

- Las prestaciones del **Seguro Social** pueden estar sujetas a impuestos, pero por lo general sólo si tiene ingresos sustanciales además de las prestaciones del Seguro Social; aun así, sólo pagará impuestos sobre un porcentaje de sus prestaciones
- Los retiros del **401(k) y de otras cuentas de jubilación patrocinadas por la empresa** se gravan como ingresos
- Los retiros de cuentas **IRA tradicionales** también tributan como ingresos ordinarios
- Los retiros de la cuenta **IRA Roth están exentas de impuestos** siempre que tenga más de 59½ años.
- Los retiros de **HSA están libres de impuestos** si el dinero se utiliza para pagar gastos médicos calificados; sin embargo, si el dinero no se utiliza para gastos médicos calificados, entonces esa parte cuenta como ingreso gravable

Los retiros de cuentas de jubilación se gravan en función del tramo impositivo en el que se encuentre en el año en que se realiza el retiro.

Consejos para las distribuciones mínimas obligatorias (RMD, por sus siglas en inglés)

No todo el mundo necesitará el dinero de las cuentas de retiro para cubrir los gastos de subsistencia cuando cumpla los 72 años. Factores como el número de cuentas que tenga, si sigue trabajando y otros ingresos pasivos que pueda tener de las inversiones, podrían hacer que no necesite ese dinero.

No obstante, deberá retirar ese dinero. El importe se calcula en función del saldo restante en la cuenta al final del año anterior, dividido por la expectativa de vida según las tablas de cálculo del IRS.

Si no necesita el dinero para cubrir los gastos de manutención, he aquí algunas formas inteligentes de utilizar ese dinero:

- Utilícelo para crear su fondo de emergencia, de modo que pueda cubrir cualquier gasto inesperado que pueda surgir. Su fondo de emergencia nunca será demasiado grande durante la retiro.
- Puede utilizar los RMD para viajar y tachar cosas de su lista de deseos
- Si lo dona a una organización benéfica, puede evitar el pago de impuestos, hasta un límite anual de $100,000
- Puede contribuir a un plan de ahorro universitario "*Grandparent 529*" para su nieto; en algunos estados, estas contribuciones pueden ser deducibles de impuestos
- Adquirir un seguro de vida adicional puede ser muy beneficioso, sobre todo para ayudar a su familia a evitar los gastos de entierro y funeral
- Puede pagar la matrícula o los gastos médicos cualificados de un miembro de la familia sin preocuparse por los impuestos sobre donaciones.
- Puede invertirlo, de modo que siga ayudándole a obtener ingresos pasivos

Invertir el dinero y ahorrarlo suele ser la opción más inteligente. Como la esperanza de vida sigue aumentando gracias a los avances médicos, los fondos de retiro deben durar más tiempo. Cualquier cosa que pueda hacer para que esos dólares se estiren y sigan creciendo para usted será crucial.

Acerca de Consolidated Credit

Consolidated Credit es una organización de educación pública orientada al consumidor. Somos una empresa líder en la prestación de servicios de consejería de crédito y manejo de deudas en todo Estados Unidos.

Nuestra misión es asistir a individuos y familias a terminar con las crisis financieras y ayudarles a resolver los problemas de manejo del dinero a través de la educación, la motivación y la consejería profesional.

Nos dedicamos a capacitar a los consumidores a través de programas educativos que les influyen para que se abstengan de gastar en exceso y de abusar de las tarjetas de crédito, así como para animarlos a ahorrar e invertir. Patrocinamos seminarios locales gratuitos que también están disponibles para cualquier grupo u organización que solicite nuestros servicios educativos.

Nuestros consejeros, formados profesionalmente, han ayudado a miles de familias en todo Estados Unidos. Podemos ayudarlo independientemente de que sus problemas financieros se deban a la compra de una nueva vivienda, al nacimiento de un hijo, a una enfermedad grave o a cualquier otra circunstancia.

Nuestra organización se financia principalmente a través de las contribuciones voluntarias de los acreedores participantes. Nuestros programas están diseñados para ahorrar dinero a nuestros clientes y liquidar las deudas a una excelente tasa.

Consolidated Credit es miembro del Better Business Bureau, de la National Association of Credit Union, de United Way of Broward County y de la Financial Counseling Association of America.

¡AHORA PUEDE LIBRARSE DE LA DEUDA!

Consolidated Credit, una organización reconocida a nivel nacional, le proporcionará educación financiera profesional, consejería y recursos. Además, usted puede beneficiarse de los Programas de Manejo de Deudas personalizados, que incorporan un plan de consolidación de facturas para ayudarle a recuperar su libertad financiera.

Nuestros consejeros financieros certificados pueden:

- Reducir o incluso eliminar los tipos de interés
- Eliminar los cargos por retraso y los cargos por exceder el límite.
- Consolidar las deudas en un solo pago más bajo.
- Ayudarle a pagar sus deudas más rápidamente.
- Reconstruir su calificación crediticia.
- Ahorrarle miles de dólares..
- Ponerlo en un plan para estar libre de deudas

¡Llame hoy, y dé el primer paso hacia la libertad financiera!

1-844-294-8369

o visite www.ConsolidatedCredit.org/es

CONSOLIDATED CREDIT®

Cuando sus deudas son el problema, nosotros somos la solución.

Partnership for Financial Education® · BBB RATING A+ · FCAA · United Way Chairman's Circle

5701 West Sunrise Blvd., Fort Lauderdale, Florida 33313

PUEDE ESTAR LIBRE DE DEUDAS

HAY AYUDA ESPERANDO POR USTED.

- Reduzca o elimine los cargos por intereses.
- Consolide las facturas de las tarjetas de crédito en un solo pago mensual más bajo.
- Pague su deuda en la mitad del tiempo.
- Ahorre miles de dólares.

CONSOLIDATED CREDIT®
Cuando las deudas son el problema, nosotros somos la solución.

1-844-294-8369

5701 West Sunrise Boulevard • Fort Lauderdale, FL 33313

www.ConsolidatedCredit.org/es • Email: counselor@ConsolidatedCredit.org

R-102820