



Ayuda con Seis Importantes

Decisiones de la Jubilación

Acerca del Comité Especial del Senado de los Estados Unidos para la Vejez

Desde que fue establecido en el 1961, el Comité Especial del Senado de los Estados Unidos para la Vejez (U.S. Senate Special Committee on Aging, en inglés) ha sido el centro de análisis y debate en el Senado sobre los asuntos relacionados a los adultos mayores en los Estados Unidos.

ROBERT P. CASEY, JR.,
Pensilvania
Presidente

TIM SCOTT,
Carolina del Sur
Miembro de Rango

KIRSTEN GILLIBRAND,
Nueva York

SUSAN COLLINS,
Maine

RICHARD BLUMENTHAL,
Connecticut

RICHARD BURR,
Carolina del Norte

ELIZABETH WARREN,
Massachusetts

MARCO RUBIO,
Florida

JACKY ROSEN,
Nevada

MIKE BRAUN,
Indiana

MARK KELLY,
Arizona

RICK SCOTT,
Florida

RAPHAEL WARNOCK,
Georgia

MIKE LEE,
Utah

Los miembros del Comité ayudan a los constituyentes de sus estados a conectarse con agencias federales y otros recursos de ayuda. También tiene una **Línea Telefónica Directa contra el Fraude (1-855-303-9470)**. La Línea contra el Fraude opera de lunes a viernes, de 9 a.m. a 5 p.m., Hora del Este (ET).

Encuentre más información sobre nuestros miembros y nuestro trabajo en aging.senate.gov



Comité Especial del Senado de los Estados Unidos para la Vejez

Senator Robert P. Casey, Jr. (D-PA),
Presidente

Senator Tim Scott (R-SC),
Miembro De Rango

Solicitud de beneficios del Seguro Social

La mayoría de las personas tienen la opción de comenzar a recibir su beneficio por jubilación del Seguro Social entre las edades de 62 y 70 años. La edad específica en la que solicita puede tener un impacto significativo en su beneficio mensual, y en la cantidad total que recibirá a lo largo de su vida.

Consejos y consideraciones

- **Expectativa de vida:** El Seguro Social proporciona ingresos garantizados ajustados a la inflación de por vida, y esta es una protección importante, especialmente si vive más allá de los 80 años.
- **Cónyuges sobrevivientes:** Los cónyuges sobrevivientes reciben su propio beneficio o el de su cónyuge, de acuerdo con la cantidad que sea mayor. Es beneficioso para las parejas casadas coordinar la decisión sobre cuándo deben solicitar los beneficios.
- **Continuar trabajando:** Las personas pueden trabajar y solicitar beneficios, trabajar y retrasar los beneficios, o dejar de trabajar y retrasar los beneficios. Cada opción requiere diferentes consideraciones y tiene diversos impactos en su beneficio del Seguro Social.
- **Otras fuentes de ingresos:** Las personas deben considerar otras fuentes de ingresos (por ejemplo, cuentas de jubilación y pensiones) a la hora de solicitar beneficios al Seguro Social.

Más información

Puede obtener un estimado de sus beneficios del Seguro Social, visite <https://www.ssa.gov/espanol/beneficios/jubilacion/calculadora.html>

Un representante de solicitudes de la Administración del Seguro Social puede proporcionarle la información necesaria para tomar esta decisión. Para obtener ayuda, llame al **1-800-772-1213 y oprima 7 para español.**

Inscripción en Medicare

El proceso de inscripción en Medicare puede ser confuso y complicado. No inscribirse oportunamente puede provocar costosas brechas de cobertura, pero también multas por inscripción tardía que pueden acumularse significativamente con el tiempo.

Consejos y consideraciones

- **Períodos de inscripción:** Usted puede inscribirse y hacer cambios en su cobertura de Medicare durante períodos específicos. Cada parte de Medicare tiene su propio proceso de inscripción. No asuma que se le inscribirá automáticamente en cada parte de Medicare, o que no necesita tomar ninguna medida porque tiene cobertura de su empleador u otro seguro de salud.
- **Cobertura familiar:** Si otros miembros de la familia dependen de su empleador para el seguro de salud, y usted cambia su cobertura por completo a Medicare, sus familiares pueden quedarse sin cobertura. Planifique con anticipación y analice las opciones.
- **Fraudes y estafas:** Tenga cuidado ante señales de alerta como regalos a cambio de su número de Medicare, o por ofrecerle ayuda para inscribirse, o llamadas que requieren una acción rápida o un pago inmediato, o solicitudes de su información bancaria o de tarjeta de crédito.

Más información

Para obtener más información sobre el proceso de inscripción en Medicare y lo que debe hacer antes de cumplir 65 años, visite <https://www.medicare.gov/Pubs/pdf/10050-s-medicare-and-you.pdf>

Un consejero de Medicare puede ayudarle a obtener asesoramiento personalizado para tomar decisiones de inscripción en Medicare. Llame al **1-877-839-2675** para conectarse con un consejero de Medicare.

Mudarse a una vivienda más pequeña

Muchos adultos mayores se enfrentan a la decisión de mudarse a una vivienda más pequeña, o mudarse a un lugar alternativo debido a razones financieras, personales o de salud. La decisión sobre mudarse a un nuevo hogar puede implicar importantes consideraciones financieras y de salud.

Convertir su 401(k) en una anualidad

Usted puede convertir su 401(k) en una fuente de ingresos garantizados y predecibles, similar a una pensión tradicional o al Seguro Social a través de una anualidad. La decisión de anualizar su 401(k) es compleja y conlleva importantes consideraciones familiares y presupuestarias, así como costos de transacción.

Respuesta a un desastre natural

Los desastres naturales tienen un impacto desproporcionado en la salud financiera y física de los adultos mayores. Usted se puede proteger de las dificultades y minimizar la pérdida de dinero cuando se prepara para un desastre y responde de manera oportuna.

Donaciones a una organización benéfica

Muchos adultos mayores eligen ayudar a otras personas a través de donaciones a caridades y organizaciones benéficas. Usted se puede beneficiar y proteger sus finanzas cuando toma una decisión informada sobre cómo y cuándo debe donar.

Consejos y consideraciones

- **Costos de venta y mudanza:** Al mudarse a una nueva casa, es importante tener en cuenta los costos inmediatos de venta y mudanza, que podrían incluir reparaciones de su hogar actual o de la nueva vivienda.
- **Otros costos:** Al buscar una nueva casa, considere otros costos como las cuotas de condominio o impuestos del propietario, los cuales podrían ser superiores a la cantidad que ahorraría al mudarse a una casa con menos costos de mantenimiento y servicios públicos.
- **Necesidades de salud:** Debido a que sus necesidades de salud probablemente cambiarán a medida que envejece, es importante buscar viviendas más fáciles de modificar para satisfacer futuras necesidades de movilidad. Otros factores que debe considerar son la proximidad de la familia y de los servicios de atención médica.

Más información

Para explorar opciones y programas de vivienda, comuníquese con una agencia de asesoramiento de vivienda. Llame al **1-800-569-4287** o visite <https://www.hud.gov/espanol>

Para encontrar recursos que puedan ayudarlo a vivir de manera independiente en su nuevo hogar y comunidad, comuníquese con la agencia local de servicios para la vejez. Llame al **1-800-677-1116**.

Consejos y consideraciones

- **Liquidez:** Al determinar la cantidad del valor de su 401(k) que desea anualizar, considere que necesitará dinero al que pueda acceder fácilmente para pagar gastos grandes o irregulares, como los asociados con la atención médica.
- **Opciones en el plan:** Antes de explorar las opciones disponibles a través de compañías, comuníquese con su empleador y pregunte si su plan 401(k) ofrece una opción de ingresos de por vida.
- **Asesoramiento profesional:** Las decisiones de anualidades pueden ser complicadas y tener costos significativos y consideraciones sobre pago de impuestos. Algunas personas pueden considerar a un profesional financiero para que les ayude a entender esas complejidades.
- **Fraudes y estafas:** Tenga cuidado ante señales de alerta de una estafa como una solicitud para que transfiera el dinero de su 401(k) a individuos específicos en lugar de una compañía, o de designar a una compañía o corredor como beneficiario si usted fallece.

Más información

Usted puede obtener más información sobre los diferentes tipos de anualidades en: <https://www.investor.gov/informacion-en-espanol/anualidades>

Para verificar los antecedentes de la persona que vende la anualidad y brindarle asesoramiento utilice estos dos sitios:

- **BrokerCheck de FINRA**
1-800-289-9999
- **National Association of Insurance Commissioners**
<https://content.naic.org/state-insurance-departments> (el sitio le permite traducir la información al seleccionar el idioma)

Consejos y consideraciones

- **Elegibilidad para asistencia:** Además de la asistencia de la Agencia Federal para el Manejo de Emergencias (FEMA, por sus siglas en inglés), otros programas federales y estatales brindan asistencia especial a grupos específicos como propietarios de pequeñas empresas, personas con discapacidades y familias con hijos menores de edad.
- **Alivio de los acreedores:** Los acreedores, o compañías a las que le debe dinero, pueden ofrecer apoyo de emergencia como mayores límites de créditos, o aplazar o perdonar los pagos durante desastres.
- **Fraudes y estafas:** Tenga cuidado con las estafas de supuestos servicios de reparación de la vivienda, de asistencia y ayuda en casos de desastre.
- **Protección de documentos:** Mantenga documentos como pasaportes, certificados de nacimiento, seguro y el título de propiedad de su vivienda y automóvil, en un lugar seguro y accesible antes y después de un desastre.

Más información

Puede encontrar consejos y otros recursos sobre la preparación para desastres en el sitio web de **FEMA**: <https://www.fema.gov/es>

Para solicitar y obtener información sobre la asistencia y la ayuda de **FEMA**, visite <https://www.fema.gov/es/assistance> o llame al **1-800-621-3362** TTY **1-800-462-7585**

Consejos y consideraciones

- **Investigación de las organizaciones:** Investigue la misión de la organización benéfica para saber a dónde va una donación, sus misiones y su estatus de exención de impuestos.
- **Fraudes y estafas:** Con frecuencia, los estafadores solicitan donaciones caritativas. Para hacerlo, pueden crear organizaciones benéficas falsas y presionar a las personas para que hagan donaciones en efectivo o una transferencia bancaria.
- **Métodos de donación:** Las donaciones caritativas tienen muchas opciones, que van desde donaciones de dinero, bienes raíces, acciones, servicios y otras opciones. Existen beneficios específicos para cada método de donación. Cuando usted conoce estos beneficios, puede decidir el método de donación que mejor se adapte a sus necesidades y objetivos.

Más información

Puede obtener información sobre los diferentes tipos de donaciones y sus implicaciones con sus impuestos en: <https://www.irs.gov/es/taxtopics/tc506>

Para buscar organizaciones de beneficencia

- **CharityWatch** en <https://www.charitywatch.org/> (en inglés)
- **BBB Wise Giving Alliance** <https://give.org/> (en inglés)