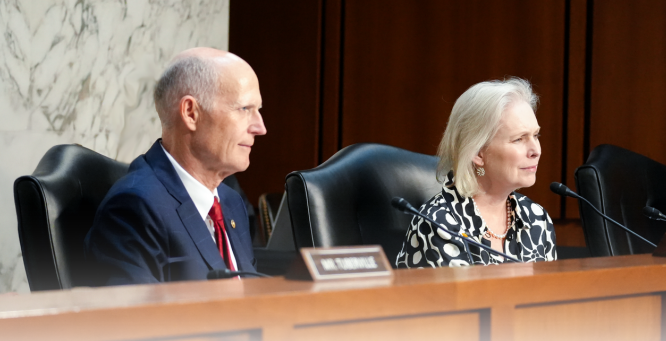




Sobre el Comité Especial del Senado de los EE. UU para Asuntos de la Vejez

Establecido en 1961, el Comité Especial para Asuntos de la Vejez es el punto focal del Senado para la discusión y el debate sobre asuntos relacionados con los estadounidenses mayores. El Comité promueve recursos para aumentar la financiera y el Seguro Social durante la jubilación.

RICK SCOTT
Florida
Presidente

DAVE McCORMICK
Pennsylvania

JIM JUSTICE
Virginia Occidental

TOMMY TUBERVILLE
Alabama

RON JOHNSON
Wisconsin

ASHLEY MOODY
Florida

JON HUSTED
Ohio

KIRSTEN GILLIBRAND
Nueva York
Miembro de Alto Rango

ELIZABETH WARREN
Massachusetts

MARK KELLY
Arizona

RAPHAEL WARNOCK
Georgia

ANDY KIM
Nueva Jersey

ANGELA ALSOBROOKS
Maryland

Los miembros del Comité ayudan a los constituyentes de sus estados a conectarse con agencias federales y otras fuentes de ayuda. El Comité también cuenta con una Línea Directa de Fraude (1-855-303-9470). La Línea Directa de Fraude está atendida de lunes a viernes, de 9 a.m. a 5 p.m., hora del Este.

CONOZCA MÁS SOBRE NUESTROS MIEMBROS Y SU TRABAJO EN AGING.SENATE.GOV



Consejos para ayudarte a tomar seis

Decisiones Importantes Sobre el Retiro



SENADOR
RICK SCOTT
Presidente

SENADORA
KIRSTEN GILLIBRAND
Miembro de Alto Rango



COMITÉ ESPECIAL DEL SENADO DE EE. UU.
PARA ASUNTOS DE LA VEJEZ

AGING.SENATE.GOV

Inscribiéndose en Medicare

Inscribirse en Medicare puede resultar confuso y complicado. No inscribirse a tiempo puede dar lugar a costosas lagunas en la cobertura, así como a penalizaciones por inscribirse tarde, las cuales pueden acumularse considerablemente con el paso del tiempo.

Consejos y consideraciones

- **Períodos de Inscripción:** 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 será inscrito automáticamente en cada parte de Medicare, ni que no necesita tomar ninguna medida porque está cubierto por su empleador u otro seguro médico.
- **Cobertura Familiar:** Si otros miembros de su familia dependen de su empleador para el seguro médico y usted cambia toda su cobertura a Medicare, ellos pueden enfrentar una interrupción en la cobertura. Planifique con anticipación y analice las opciones.
- **Fraudes y Estafas:** Esté atento a las señales de alerta, como recibir regalos a cambio de su identificación de Medicare o de ayuda para inscribirse, llamadas que requieran una acción rápida o un pago inmediato, o solicitudes de la información de su tarjeta de crédito o de su cuenta bancaria.

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-medicare-and-you.pdf>

Para recibir asesoramiento personalizado que le ayude con sus decisiones sobre la inscripción en Medicare, los Programas Estatales de Asistencia sobre el Seguro Médico (SHIPs, por sus siglas en inglés) pueden ayudarlo. Llame al 1-877-839-2675 o visite www.shiphelp.org para comunicarse con un asesor de Medicare.

Convertir su plan 401(k) en una anualidad

Las anualidades pueden ofrecer una fuente de ingresos garantizados y predecibles, similar a una pensión tradicional o al Seguro Social. La decisión de convertir en renta vitalicia es compleja y carga importantes consideraciones familiares y presupuestarias, así como costos de transacción.

Consejos y consideraciones

- **Líquidez:** Al determinar la cantidad de sus ahorros del 401(k) que debería convertir en una renta vitalicia, considere que puede necesitar dinero al que pueda acceder fácilmente para pagar gastos grandes o irregulares, al los relacionados con la atención médica.
- **Opciones dentro del plan:** Antes de explorar las opciones disponibles en el mercado minorista, comuníquese con su empleador y pregunte si su plan 401(k) ofrece una opción de ingresos de por vida.
- **Asesoramiento profesional:** Las decisiones sobre anualidades pueden ser complicadas y tener costos significativos y consideraciones fiscales. Algunas personas pueden considerar la ayuda de un profesional financiero para orientarse en estas complejidades.
- **Fraudes y estafas:** Esté atento a las señales de alerta, como solicitudes para transferir dinero a personas específicas en lugar de a una empresa, o para designar a una empresa o corredor como beneficiario por fallecimiento.

Más información

Puedes obtener más información sobre los diferentes tipos de anualidades en <https://www.investor.gov/introduction-investing>

Verifique los antecedentes de la persona que vende la anualidad y proporciona asesoramiento utilizando estos dos sitios: Comprobación de corredores de FINRA (FINRA's BrokerCheck) <https://brokercheck.finra.org> o 1-800-289-9999 Asociación Nacional de Comisionados de Seguros (National Association of Insurance Commissioners) <https://content.naic.org/state-insurance-departments>

Respondiendo a un desastre natural	Solicitando el Seguro Social	Donando a una organización benéfica	Reduciendo su vivienda
Los desastres naturales tienen un impacto negativo desproporcionado en el bienestar financiero y físico de los adultos mayores. Prepararse para un desastre y responder de manera oportuna puede protegerlo de dificultades y minimizar sus pérdidas financieras. Consejos y consideraciones • Elegibilidad para asistencia: Además de la asistencia de la Agencia Federal para el Manejo de Emergencias (FEMA), otros programas federales y estatales brindan asistencia especial para grupos específicos, como propietarios de pequeñas empresas, personas con discapacidades y familias con hijos menores. • Alivio para acreedores: Los acreedores pueden ofrecer apoyo de emergencia, como aumentos en los límites de crédito o aplazamiento de pagos durante desastres generalizados. • Fraudes y estafas: Tenga cuidado con las estafas relacionadas con reparaciones de hogar, subvenciones y asistencia, y ayuda para desastres. • Protección de documentos: Mantenga documentos, como pasaportes, certificados de nacimiento, seguros 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 preparación para desastres para adultos mayores en el sitio web de FEMA: https://www.ready.gov/seniors Para solicitar y obtener información sobre la asistencia y ayuda de FEMA, visite: https://www.fema.gov/assistance/individual o llame al 1-800-621-3362 TTY 1-800-462-7585	La mayoría de las personas tienen la opción de comenzar a recibir los beneficios del Seguro Social en cualquier momento entre los 62 y los 70 años de edad. La edad específica a lo que solicite los beneficios puede tener un impacto significativo en su ganancia mensual y en la cantidad total que reciba a lo largo de su vida. Consejos y consideraciones • Esperanza de Vida: El Seguro Social ofrece ingresos vitalicios garantizados y ajustados a la inflación, lo cual constituye una protección especialmente importante, sobre todo si supera la edad de 80 años. • Cónyuges Sobrevivientes: Los cónyuges sobrevivientes reciben su propio beneficio o el de su cónyuge, según cuál sea mayor. A las parejas casadas les conviene coordinar su decisión sobre cuándo solicitar los beneficios. • Trabajar: Las personas pueden trabajar y reclamar beneficios, trabajar y retrasar los beneficios, o dejar de trabajar y retrasar los beneficios. Cada opción requiere consideraciones diferentes y tiene diferentes impactos en su beneficio del Seguro Social. • Otras fuentes de ingresos: Las personas deben considerar otras fuentes de ingresos (p. ej., cuentas de retiro y pensiones) al decidir cuándo solicitar el Seguro Social. Más información Obtenga una estimación de sus beneficios del Seguro Social y los de sus dependientes en: https://www.ssa.gov/benefits/retirement/estimator.html Un representante de reclamaciones de la Administración del Seguro Social puede proporcionarle la información necesaria para tomar esta decisión. Para obtener ayuda, llame al: 1-800-772-1213	Muchos estadounidenses de edad mayor, eligen ayudar a los demás mediante donaciones a organizaciones benéficas. Tomar una decisión informada sobre cómo y cuándo donar puede beneficiar y proteger sus finanzas. Consejos y consideraciones • Investigación de organizaciones benéficas: Investigue la misión de la organización benéfica para comprender a dónde va una donación, sus objetivos y su condición de exención fiscal. • Fraudes y estafas: Los estafadores suelen dirigirse a las donaciones benéficas. Pueden crear organizaciones benéficas que son falsas y presionar a las personas para que hagan donaciones mediante efectivo o transferencias bancarias. • Métodos de donación: Las donaciones benéficas pueden adoptar muchas formas, desde donaciones monetarias anuales, bienes raíces, acciones, servicios y otras formas. Existen beneficios y desventajas específicos para estos métodos. Comprender estas ventajas y desventajas puede ayudarle a decidir el método de donación que mejor se adapte a sus necesidades y objetivos. Más Información Puedes obtener información sobre los diferentes tipos de donaciones y sus implicaciones fiscales en: https://www.irs.gov/taxtopics/tc506 Puedes evaluar una organización benéfica utilizando una organización de calificación externa como: Charity Navigator en https://www.charitynavigator.org/ CharityWatch en https://www.charitywatch.org/ BBB Wise Giving Alliance en https://give.org/	Muchos adultos mayores se enfrentan a la decisión de reducir su vivienda o mudarse a una ubicación alternativa debido a razones financieras, personales o de salud. Tomar una decisión informada sobre un nuevo hogar puede tener importantes consideraciones financieras y de salud. Consejos y consideraciones • Costos de Venta y Mudanza: Al mudarse a una nueva vivienda, es importante tener en cuenta los costos inmediatos de vender y mudarse, que podrían incluir cosas como reparaciones en su vivienda actual o en la nueva vivienda. • Otros Costos: Al considerar una nueva ubicación, tenga en cuenta otros costos, como las cuotas de condominio o de propietarios de vivienda y los impuestos, que podrían superar los ahorros de mudarse a una vivienda con menos costos de mantenimiento y servicios públicos. • Necesidades de Salud: Debido a que sus necesidades de salud probablemente evolucionarán a medida que envejezca, considerar viviendas que sean más fáciles de modificar para necesidades en el futuro sobre movilidad, que formen parte de una comunidad de apoyo más amplia, que estén cerca de la familia o que estén ubicadas cerca de servicios de atención médica son factores importantes a tener en cuenta. Más información Para explorar opciones y programas de vivienda, comuníquese con una agencia de asesoramiento sobre vivienda. Llame al 1-800-569-4287 o visite https://www.hud.gov/ Para encontrar recursos que puedan ayudarle a vivir de manera independiente en su nuevo hogar y comunidad, comuníquese con el Localizador de Atención para Personas Mayores (Eldercare Locator) en https://eldercare.acl.gov o llame al 1-800-677-1116