

Comprender los Beneficios del Seguro Social

Presentada por:
Elizabeth Aidoo
Francis Investment Counsel LLC
elizabeth.aidoo@francisinvco.com



Cardinal *at Work* | Retirement Savings Benefits

Francis Investment Counsel

- ✓ Asesor de inversiones independiente
- ✓ Servicios de asesoramiento y educación fiduciaria
- ✓ Sin ventas, sin tarifas ocultas
- ✓ Servicio se proporciona como un beneficio de Cardinal At Work



Su Presentadora

- ✓ Educadora Internacional
- ✓ Serie 65
- ✓ Consejera de Dinero



Liz Aidoo
Consejera de Dinero
Francis Investment Counsel



ConsejosDeDinero@Trabajo® se ofrece por Francis Investment Counsel, un asesor de inversiones registrado en la SEC. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

Agenda de Hoy

- ✓ El Seguro Social: Los Conceptos Básicos
- ✓ Estrategias para Maximizar los Beneficios



Durará el Seguro Social?

Los
trabajadores
y
empleadores
de hoy

\$ fluye a

Beneficiarios de Hoy:

- Jubilados
- Personas discapacitadas
- Sobrevivientes de trabajadores fallecidos
- Dependientes (niños)



Hay muchas
ideas de
formas de
"arreglar" el
Seguro Social



Los Conceptos Básicos

- ¿Quién es elegible?
- ¿Cuándo es elegible?
- ¿Qué beneficios puede esperar?
- ¿Cómo se solicita?



¿Quién es Elegible?

- Gana “créditos” de seguro social (máximo de cuatro créditos por año)
- Totalmente asegurado y elegible después de 40 créditos (10 años)
- Beneficio basado en los 35 años de ingresos más altos (puede incluir \$0, si hay años que no trabajó)



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar. Fuente: [Update 2021 \(ssa.gov\)](https://www.ssa.gov)

¿Quién es Elegible?

- Si va a jubilarse fuera de los EE.UU., debe verificar con SS que puede recibir sus beneficios.
- [International Programs - Payments Outside the United States \(ssa.gov\)](https://www.ssa.gov)



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar. Fuente: [Update 2021 \(ssa.gov\)](https://www.ssa.gov)

¿Cuándo es elegible?

62 años

Jubilación anticipada— Los beneficios pueden comenzar, pero los cheques se reducirán de por vida. Beneficios retenidos si continúa trabajando y excede los límites de ingresos.



Busque el consejo de un asesor fiscal. Francis Investment Counsel no ofrece asesoramiento fiscal ni legal.

SOCIAL SECURITY

¿Cuándo es elegible?

**65-67
años**

Plena edad de jubilación- depende de su año de nacimiento - los límites de ingresos desaparecen



Busque el consejo de un asesor fiscal. Francis Investment Counsel no ofrece asesoramiento fiscal ni legal.



Plena Edad de Jubilación

Año de nacimiento	Plena edad de jubilación
1937 o antes	65
1938	65 y 2 meses
1939	65 y 4 meses
1940	65 y 6 meses
1941	65 y 8 meses
1942	65 y 10 meses
1943-1954	66
1955	66 y 2 meses
1956	66 y 4 meses
1957	66 y 6 meses
1958	66 y 8 meses
1959	66 y 10 meses
1960 y después	67

El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar. Source: www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf

¿Cuándo es elegible?

**70
años**

Mayores beneficios si espera.



Busque el consejo de un asesor fiscal. Francis Investment Counsel no ofrece asesoramiento fiscal ni legal.

SOCIAL SECURITY

¿Cuánto aumentan los beneficios mensuales anualmente si espera a solicitar?

- A. 2%
- B. 4%
- C. 6%
- D. 8%



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar.
Fuente: www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf

SOCIAL SECURITY

¿Cuánto aumentan los beneficios mensuales anualmente si espera a solicitar?

- A. 2%
- B. 4%
- C. 6%
- D. 8%



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar. Fuente: www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf



Conozcamos a Luis Rojas

Edad de Jubilación= 66
Beneficio mensual a los 62= \$645
Beneficio mensual a los 66= \$900
Beneficio mensual a los 70= \$1,224



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar. Fuente: www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf

¿Quién es elegible?

- Califica para su propio beneficio **O** la mitad del beneficio de su esposo, lo que sea mayor



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar.
Fuente: www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf



Conozcamos a la esposa de Luis, Ana

Edad de Jubilación= 66

Beneficio mensual a los 62= \$1,576

Beneficio mensual a los 66= \$2,200

Beneficio mensual a los 70= \$2,993



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar.
Fuente: www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf

Conozca a los Rojas

Beneficio mensual si cada uno solicita en su propio registro:

Luis:	\$900
Ana:	\$2,200
TOTAL:	\$3,100

Beneficio mensual si Luis solicita como esposo:

Luis:	\$1,100
Ana:	\$2,200
TOTAL:	\$3,300



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar.



¿Quién es elegible para el Seguro Social?

- Los niños también califican si usted solicita su beneficio y son menores de 18 años o hasta 19 si todavía asistan la escuela secundaria.



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar.
Fuente: www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf



Conozcamos a su hija, Rosa

Califica para el beneficio de la
mitad del beneficio de la plena
edad de jubilación del trabajador

Beneficio mensual = \$1,100
(hasta que tenga 18 años o
termine la escuela secundaria)



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables,
pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar.
Fuente: www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf

¿Quién es elegible para el Seguro Social?

- Los divorciados de 62 años o más
califican como "esposos" si el
matrimonio duró 10 años o más (y no
se han vuelto a casar)



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables,
pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar.
Fuente: www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf



El ex de Ana, David

- El matrimonio duró 11 años
- Edad de jubilación= 66
- Beneficio mensual= \$800
- Soltero

Califica para el beneficio de la mitad del beneficio de la plena edad de jubilación del trabajador

Beneficios mensuales:

Trabajador: \$800

Ex-Esposo: \$1,100



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar.
Fuente: www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf

Dos cosas a considerar



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar.
Fuente: Update.2021.ssa.gov

Si solicita el Seguro Social "temprano" y continúa trabajando

2021 Límites de ingresos por jubilación	
Menor que la plena edad de jubilación \$1 de beneficios retenidos por cada \$2 de ganancias que superen el límite	\$18,960/año
El año en que la persona cumpla a la plena edad de jubilación \$1 de beneficios retenidos por cada \$3 de ganancias por encima del límite durante los meses anteriores a cumplir la plena edad de jubilación	\$50,520/año
El mes en que el individuo llega a la plena edad de jubilación y después La reducción ya no se aplica	Ilimitado



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar.
Fuente: [Update 2021 \(ssa.gov\)](https://www.ssa.gov)

Su beneficio está sujeto a impuestos a medida que aumentan sus ingresos

Estado Civil	Ingresos Provisionales= ganancias (pensiones, retiros 401(k) antes de impuestos, dividendos, intereses gravables de inversiones) + intereses sobre bonos exentos de impuestos + 50% del beneficio SS	Monto de SS sujeto a impuestos
Soltero o Jefe de Hogar	Menos de \$25,000	0
	\$25,000 - \$34,000	50%
	Más de \$34,000	85%
Casado, Presentando Conjuntamente	Menos de \$32,000	0
	\$32,000 - \$44,000	50%
	Más de \$44,000	85%

¡Las distribuciones Roth no cuentan como ingresos!!



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar. Fuente: www.socialsecurity.gov/planners/taxes.html

Descubra sus beneficios

www.SSA.gov

Impacto del Coronavirus (COVID-19) - infórmese mejor

Servicios por Internet

Jubilación

Incapacidad

Inscripción para Medicare

my Social Security*
Vea su *Estado de cuenta de Seguro Social*, cambie su dirección y administre sus beneficios.

Número de Seguro Social
Su número de Seguro Social es el eslabón que lo une a nuestros programas y servicios.

Calculador de beneficios
Calcule sus beneficios en base a su registro de ganancias del Seguro Social.

¿Preguntas?
Obtenga respuestas a las preguntas más frecuentes sobre el Seguro Social.

Agenda de Hoy

- ✓ El Seguro Social: Los Conceptos Básicos
- ✓ Estrategias para Maximizar los Beneficios



SOCIAL SECURITY



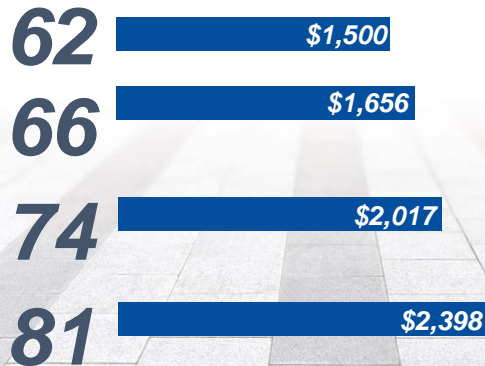
Estrategias para maximizar los beneficios del seguro social

- Demorar la solicitud de beneficios



Puede que valga la pena esperar

Edad Ejemplo de beneficio mensual



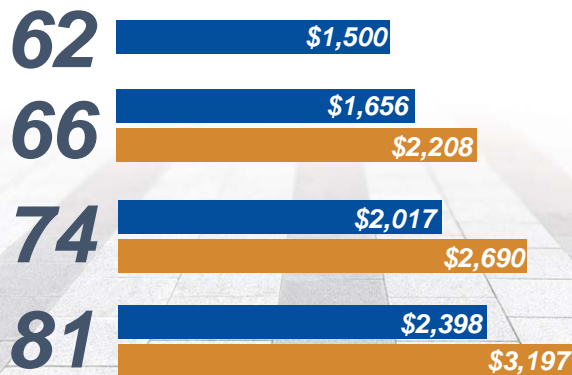
Aplicar
a los 62



Fuente: What You Need To Know About Social Security, Money Magazine, October 2009. El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar.

Puede que valga la pena esperar

Edad Ejemplo de Beneficio Mensual



Solicitar
a los 62

Solicitar
a los 66

Punto
de
equilibrio



Fuente: What You Need To Know About Social Security, Money Magazine, October 2009. El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar.

¿Cómo decido?

Edad	Año	62	63	64	65	66	67	68	69	70
62		\$ 12,600.00								
63		\$ 25,389.00	\$13,702.50							

	62	63	64	65	66	67	68	69	70
62		77	76	77	77	78	78	79	80
63			75	77	77	78	79	79	80
64				78	79	79	79	80	81
65					79	79	80	81	82
66						79	80	81	82
67							81	82	83
68								83	84
69									85
70									

76	\$ 217,224.00	\$ 222,523.00	\$ 223,044.00	\$ 231,040.17	\$ 234,527.43	\$ 239,892.88	\$ 237,010.59	\$ 234,804.03	\$ 229,307.03
79	\$ 230,013.00	\$ 236,231.10	\$ 240,701.77	\$ 248,209.81	\$ 253,019.34	\$ 255,574.86	\$ 258,585.77	\$ 258,385.21	\$ 254,827.49
80	\$ 242,802.00	\$ 250,139.14	\$ 255,759.54	\$ 264,773.45	\$ 271,111.25	\$ 275,256.84	\$ 280,161.16	\$ 281,906.38	\$ 280,347.96
81	\$ 255,591.00	\$ 264,047.18	\$ 270,817.31	\$ 281,337.09	\$ 289,203.15	\$ 294,938.81	\$ 301,736.54	\$ 305,427.54	\$ 305,868.42

Información de reducción de beneficios de: https://www.ssa.gov/oact/ProgData/ar_drc.html
 Hoja de cálculo de beneficios acumulados: Francis Investment Counsel
 Tabla de puntos de equilibrio de: <https://figuide.com/break-even-points-for-social-security-filing-ages.html>

Estrategias para maximizar los beneficios del seguro social

- Demorar la solicitud de beneficios
- Coordinar los beneficios conyugales



Reglas para los beneficios conyugales

- No puede solicitar un beneficio conyugal hasta que el trabajador presente su propio beneficio (a menos que esté divorciado)
- El beneficio conyugal se reduce si el esposo solicita antes de la plena edad de jubilación, pero no aumentará si se retrasa después de la plena edad de jubilación



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar.



Uno de los esposos espera para solicitar

Uno de los esposos espera para solicitar

Luis
Edad de jubilación= 66
Beneficio mensual a los 62 = \$645
Beneficio mensual a los 66 = \$900
Beneficio mensual a los 70 = \$1,224

Ana
Edad de jubilación= 66
Beneficio mensual a los 62 = \$1,576
Beneficio mensual a los 66 = \$2,200
Beneficio mensual a los 70 = \$2,993



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar.

Uno de los esposos espera para solicitar

Luis
Edad de jubilación = 66
Beneficio mensual a los 62 = ~~\$645~~
Beneficio mensual a los 66 = \$900
Beneficio mensual a los 70 = \$1,224

Beneficio conyugal nuevo= \$1,100

Ana
Edad de jubilación = 66
Beneficio mensual a los 62 = \$1,576
Beneficio mensual a los 66 = \$2,200
Beneficio mensual a los 70 = ~~\$2,993~~

Cuando Ana solicita Luis cambia al beneficio conyugal



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar.

Solicitar beneficios para sobrevivientes

- Los esposos sobrevivientes pueden solicitar beneficios del trabajador fallecido si estaban casados al menos nueve meses
- El sobreviviente recibe el 100% del beneficio total cuando cumpla su plena edad de jubilación, puede recibir un beneficio reducido a partir de los 60 años



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar.
Fuente: www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf



Beneficios para sobrevivientes

Luis

Edad de jubilación = 66
Beneficio mensual a los 62 = \$645
Beneficio mensual a los 66 = \$900
Beneficio mensual a los 70 = \$1,224

El beneficio más alto sobrevive a la primera muerte

Ana

Edad de jubilación = 66
Beneficio mensual a los 62 = \$1,576
Beneficio mensual a los 66 = \$2,200
Beneficio mensual a los 70 = \$2,993



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar.

Solicitar beneficios para sobrevivientes

- El divorciado puede solicitar el beneficio de sobreviviente si el matrimonio duró 10 años
- Si tiene derecho a beneficios individuales y de sobreviviente, puede solicitar uno y luego cambiar al otro



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar. Fuente: www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf

Solicitar beneficios para sobrevivientes

Beneficios mensuales si Ana vive:

Ex-Esposo: \$1,100

Beneficios mensuales cuando Ana fallece:

Ex-Esposo: \$2,200



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar. Fuente: www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf

Solicitar y suspender: Ya no se permite

Todavía puedo hacer esto si cumpló la edad de jubilación antes del 30 de abril de 2016

- El asalariado más alto aplica pero suspende recibir
- El asalariado más bajo puede solicitar el beneficio conyugal
- Permite que crezca el beneficio del asalariado más alto
- AHORA - ¡ya no está permitido!



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar.
Fuente: <https://www.ssa.gov/planners/retire/claiming.html>

Aplicación restringida: Ya no se permite

Todavía puedo hacer esto si usted nació antes de 1954

- Un esposo restringe su beneficio solo al beneficio conyugal ... luego cambia a su propio beneficio
- AHORA: cuando solicita, recibe el mayor de los dos



El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar.
Fuente: <https://www.ssa.gov/planners/retire/claiming.html>

Para aprender más

Visite www.ssa.gov,
o llame al 800-722-1213

O visite una oficina local



SOCIAL SECURITY

Comprender los Beneficios del Seguro Social

Presentada por:
Elizabeth Aidoo
Francis Investment Counsel LLC
elizabeth.aidoo@francisinvco.com



SOCIAL SECURITY