

Entendiendo el Seguro Social

Pedro Dominguez
Pedro.Dominguez@francisway.com

Cardinal Retirement Savings
at Work Benefits

1



2

La Agenda

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

3

¿Durará el Seguro Social?



4

Hay muchas ideas de formas de “arreglar” el Seguro Social



5

Los Conceptos Básicos

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

6

¿Quién es Eligible?

- Gana “créditos” de seguro social (máximo de cuatro créditos por año)
- Totalmente asegurado y eligible 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: ssa.gov (2021)

7

¿Cuándo es Eligible?

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.

Francis LLC no ofrece asesoramiento legal.

8

¿Cuándo es Eligible?

**65-67
años**

Plena edad de jubilación – depende de su año de Nacimiento – los límites de ingresos desaparecen

Francis LLC no ofrece asesoramiento legal.

9

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.
Fuente: www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf

10

¿Cuándo es Eligible?

**70
años**

Mayores beneficios
si espera

Francis LLC no ofrece asesoramiento legal.

11

Los beneficios
mensuales
aumentan en un
8%
annual si se demora
en cobrar



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

12

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

13

¿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

14

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

15

Conozca a la Familia 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.

16

¿Quién es eligible?

- Los niños también califican si usted solicita su beneficio y son menores de 18 años o hasta 19 si todavía asisten 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

17

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 al a 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

18

¿Quién es eligible?

- 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

19

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

20

Dos cosas a considerar



21

Si solicita el Seguro Social “temprano” y continua trabajando

2024- Límites de ingresos por jubilación	
Menor que la plena edad de jubilación	\$22,320/year
\$1 de beneficios retenidos por cada \$2 de ganancias que superen el límite	
El año en que la persona cumpla a la plena edad de jubilación	\$59,520/year
\$1 de beneficios retenidos por cada \$3 de ganancias por encima del límite durante los meses anteriores a cumplir la plena edad de jubilación	
El mes en que el individuo llega a la plena edad de jubilación y después	Ilimitado
La reducción ya no se aplica	

El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar.
Fuente: ssa.gov (2024)

22

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

23

Descubra sus Beneficios www.SSA.gov

Poniéndole en control...
 Infórmese sobre lo que puede hacer por Internet

Jubilación

Incapacidad

Seguridad de Ingreso Suplementario

Medicare

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

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

Cómo obtener ayuda
 Aprenda cómo obtener ayuda del Seguro Social.

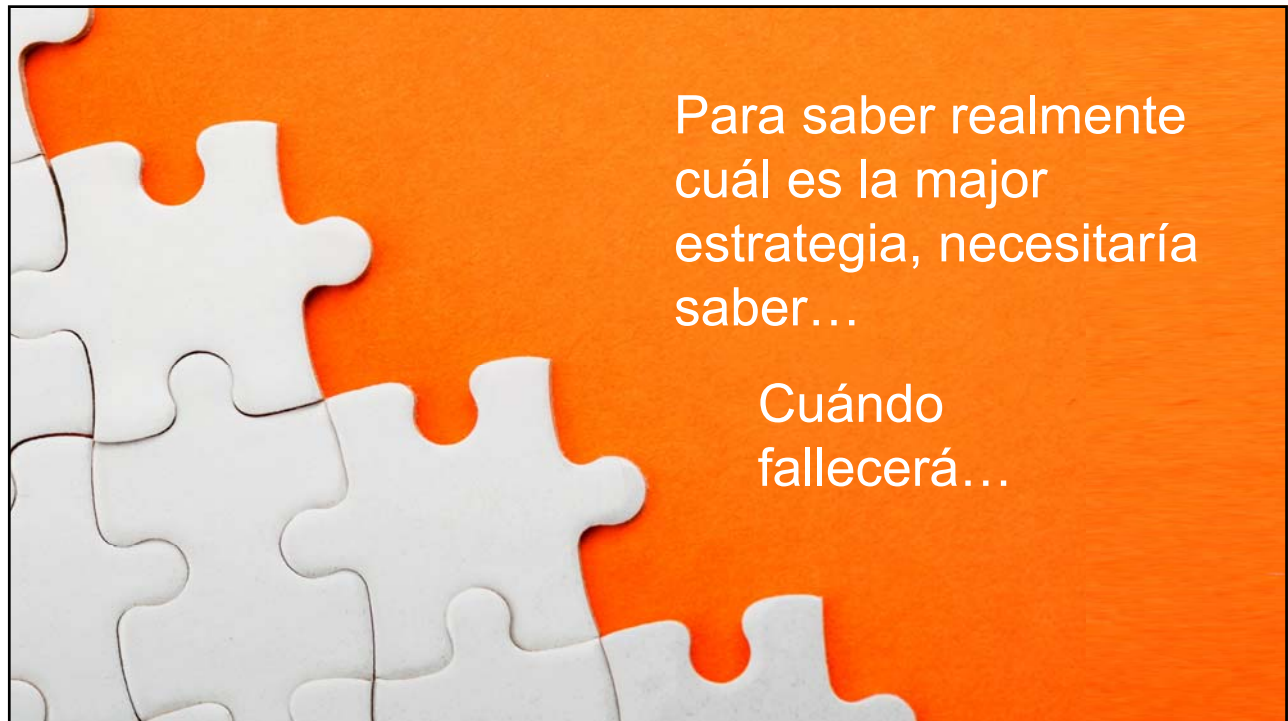
¿Preguntas?
 Obtenga respuestas a las preguntas más frecuentes sobre el Seguro Social.

24

La Agenda

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

25



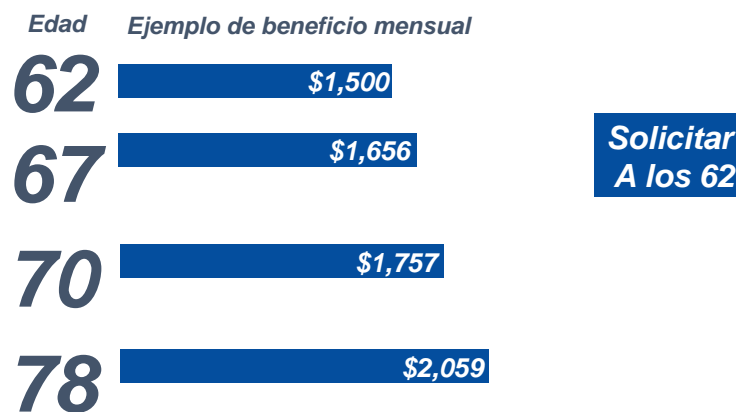
26

Estrategias para maximizar los beneficios del seguro social

- Demorar la solicitud de beneficios

27

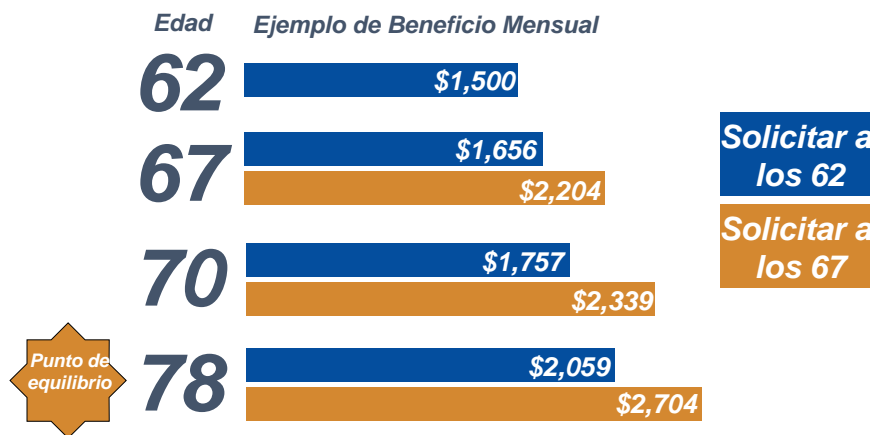
Puede que valga la pena esperar



El resumen aquí contenido se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables pero no es necesariamente completo y no se puede garantizar.

28

Puede que valga la pena esperar



El resumen aquí contenido se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables pero no es necesariamente completo y no se puede garantizar.

29

Estrategias para maximizar los beneficios del Seguro Social

- Demorar la solicitud de beneficios
- Coordinar los beneficios conyugales

30

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

31



Uno de los esposos espera para solicitar

32

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

33

Uno de los esposos espera para solicitar

Luis

Edad de jubilación = 66

Beneficio mensual a los 62 = ~~\$645~~ **Beneficio conyugal nuevo = \$788**

Beneficio mensual a los 66 = \$900

Beneficio mensual a los 70 = \$1,224

Ana

Full Ret Age = 66

Beneficio mensual a los 62 = \$1,576

Beneficio mensual a los 66 = \$2,200 **Cuando Ana solicita Luis cambia**

Beneficio mensual a los 70 = ~~\$2,993~~ **al beneficio conyugal**

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

34

Solicitar beneficios para sobrevivientes

- Los esposos sobrevivientes pueden solicitar beneficios del trabajador fallecido si estaban casados al menos nueve meses
- El sobreviviente recibe al 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

35

Solicitar 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

Beneficio conyugal nuevo = ~~\$718~~

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 beneficio más alto sobrevive a la primera muerte

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

36

Solicitar beneficios para sobrevivientes

- El divorciado puede solicitar al 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

37

Solicitar beneficios para sobrevivientes

Beneficios mensuales si
Ana vive::

Ex-Esposo: \$1,100

Beneficios mensuales
cuando Ana fallece:

Ex-Esposo: \$2,200

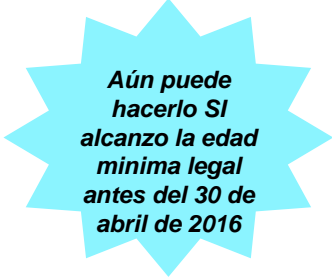


El resumen se ha obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no están necesariamente completos y no se puede garantizar. Fuente: www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf

38

Archivo y suspensión: Ya no se permite

- El asalariado con mayor salario solicita el beneficio en la edad plena de jubilación y luego lo suspende
- El asalariado con menor salario LUEGO puede comenzar a recibir el beneficio conyugal
- Permite que el beneficio del asalariado con mayor salario aumente
- AHORA - ¡ya no está permitido!




Aún puede hacerlo SI alcanza la edad mínima legal antes del 30 de abril de 2016

El resumen que se incluye en este documento se obtuvo de fuentes que se consideran confiables, pero no es necesariamente completo y no se puede garantizar. Fuente: <https://www.ssa.gov/planners/retire/claiming.html>

39

Aplicación restringida: Ya no se permite

- En jubilación plena, el asalariado limita su beneficio únicamente al beneficio conyugal...y luego lo cambia al propio más adelante
- AHORA – cuando presenta su solicitud, obtiene el mayor de los dos



Aún puede hacerlo SI nació antes de 1954

El resumen que se incluye en este documento se obtuvo de fuentes que se consideran confiables, pero no es necesariamente completo y no se puede garantizar. Fuente: <https://www.ssa.gov/planners/retire/claiming.html>

40

Solicitar Beneficios

www.ssa.gov/800-772-1213

- 4 meses antes de cuando desea comenzar a recibir beneficios
- 3 meses antes si desea solicitar SS y Medicare

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>

41

Más información

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

O visite su oficina local

42



Entendiendo el Seguro Social

¿Preguntas?

Pedro Dominguez
Pedro.Dominguez@francisway.com

Cardinal | Retirement Savings
at Work | Benefits