

Modulo 6

Planificar a largo plazo

- Programas de creación de activos—2
- Estrategias de ahorro—3
- Plan de jubilación—6
- Inversión y planificación a largo plazo—10
- Descripción general de los seguros—16
- Opciones educativas y finanzas—24



Programas de creación de activos

En muchas comunidades existen programas de creación de activos que pueden ayudarle a alcanzar sus objetivos financieros. Es recomendable consultar con una organización local para ver si estos u otros programas están disponibles en su comunidad y, de ser así, cuáles son los requisitos del programa.

Si está trabajando con un defensor de violencia doméstica local, es posible que pueda brindarle información y recursos adicionales para ahorrar y generar activos.

Individual Development Accounts - IDAs (Cuentas de desarrollo individual)

Las Cuentas de Desarrollo Individual (IDA) son cuentas de ahorro igualada por fuentes públicas y privadas. Las cuentas se ajustan a sus ahorros y le permiten un período determinado para ahorrar para objetivos específicos. Los objetivos generalmente incluyen educación, compra de una casa o capital inicial para iniciar un negocio.

Programas de desarrollo de microempresas

Los Programas de Desarrollo de Microempresas son pequeñas inversiones de capital que permiten a las personas formar microempresas para contribuir a su bienestar económico y social.

Créditos tributarios por ingresos ganados (EITC)

Los créditos tributarios por ingresos ganados (EITC) federales y estatales proporcionan dinero en efectivo a personas de bajos ingresos a través de reembolsos de impuestos. Los EITC existen para aumentar los ingresos y la capacidad de ahorro de los trabajadores pobres. Muchos estados ofrecen un crédito de impuesto sobre la renta estatal además del EITC federal. Los programas varían según el estado.

Fondos igualados y programas de ahorro

Los proveedores de servicios de violencia doméstica y otras organizaciones sin fines de lucro pueden proporcionar a las personas de bajos ingresos fondos equivalentes para ahorros y otros recursos financieros. Por ejemplo, FreeFrom ofrece un programa de ahorros igualados cuando tienen los fondos para hacerlo. Si está trabajando con un defensor, consulte con él para ver si conoce algún programa para el cual usted podría ser elegible.

Estrategias de ahorro



Interés compuesto

Como leyó en el módulo 2, el interés compuesto puede ayudar a crear riqueza a lo largo del tiempo al hacer que sus ahorros crezcan.

Tomemos el ejemplo de Britney. Cuando tenía 20 años, hizo una contribución de \$5,000 a su cuenta de jubilación. Permaneció en la cuenta y obtuvo una rentabilidad anual media del 8%. A ese ritmo, cuando Britney cumplió 65 años, la cuenta había crecido a \$160,000.



Modulo 6 Planificar a largo plazo

Tiempo y depósitos regulares

El interés compuesto puede ayudarle a ahorrar aún más con depósitos e inversiones regulares. Si Britney siguiera añadiendo \$5,000 a su cuenta de jubilación cada año durante 45 años con un interés medio del 8 %, sus ahorros para la jubilación ascenderían a más de \$1.93 millones. Tendría más de ocho veces la cantidad que aportó.

Para muchos de nosotros, ahorrar \$5,000 al año es imposible. En su lugar, empiece con un monto que le resulte adecuado. Vea si puede ahorrar el 2 % de su ingreso. Por ejemplo, si gana \$25,000 al año, su meta anual de ahorro para la jubilación sería de \$500 por año, o aproximadamente \$40 por mes.

Cómo hacer que la capitalización de intereses funcione para usted

Empiece de joven

Mientras más pronto comience, la capitalización te beneficiará más y acumulará más dinero. Empiece a ahorrar tan pronto como le sea posible y ahorre todo lo que pueda. Tenga en cuenta que, para las cuentas de jubilación con ventajas fiscales, existen límites en cuánto puede contribuir cada año. Para ayudar a los trabajadores mayores, las regulaciones federales les permiten poner más dinero en planes de jubilación para darles la oportunidad de “ponerse al día”.

Invierta regularmente

Haga todo lo posible por realizar aportes regulares a sus ahorros para la jubilación para ayudar a maximizar la cantidad de intereses que gana. Puede ser útil configurar depósitos automáticos para no tener que pensar en ello todos los meses. Si trabaja para una empresa que iguala las contribuciones, utilice ese beneficio e inscribese en la contribución equivalente más alta para la que sea elegible. Con una contribución equivalente, su empleador aporta dinero además de sus contribuciones.

Tenga paciencia

De ser posible, no toque ese dinero. La capitalización solo funciona si permite que su inversión crezca con el tiempo. Al principio, los resultados parecerán lentos: la mayor parte de la magia de la capitalización aparece al final. Los intereses obtenidos por los ahorros son una forma de aumentar sus ingresos, incluso si se trata solo de pequeñas cantidades. Hacer que

Modulo 6 Planificar a largo plazo

su dinero trabaje para usted a través de ahorros que generan intereses le ayuda a maximizar su potencial de ingresos. El interés es una forma de ganar dinero que no requiere que usted trabaje más horas ni consiga un trabajo mejor remunerado. Además, contribuir a algunas cuentas de jubilación puede reducir sus ingresos sujetos a impuestos. Consulte el módulo 3 para repasar las opciones de cuentas de ahorro e interés compuesto. Aquí hay un ejemplo de cómo \$480 por año podrían crecer durante 20 años. La tasa de interés es solo para fines ilustrativos y no refleja las tasas actuales.

Año	Depósitos anuales	8 % de crecimiento	Depósitos totales	Crecimiento total	Saldo ⁱ
1	\$480	\$21.17	\$480	\$21.17	\$501.17
2	\$480	\$62.49	\$960	\$83.66	\$1,043.66
3	\$480	\$107.20	\$1,440	\$190.86	\$1,630.86
4	\$480	\$155.61	\$1,920	\$346.47	\$2,266.47
5	\$480	\$208	\$2,400	\$554.47	\$2,954.47
6	\$480	\$264.72	\$2,880	\$819.19	\$3,699.19
7	\$480	\$326.11	\$3,360	\$1,145.30	\$4,505.30
8	\$480	\$392.55	\$3,840	\$1,537.85	\$5,377.85
9	\$480	\$464.48	\$4,320	\$2,002.33	\$6,322.22
10	\$480	\$542.34	\$4,800	\$2,544.67	\$7,344.67
11	\$480	\$626.61	\$5,280	\$3,171.28	\$8,451.28
12	\$480	\$717.83	\$5,760	\$3,889.19	\$9,649.1
13	\$480	\$816.57	\$6,240	\$4,705.68	\$10,945.68
14	\$480	\$923.45	\$6,720	\$5,629.13	\$12,349.13
15	\$480	\$1,039.14	\$7,200	\$6,668.27	\$13,868.27
16	\$480	\$1,164.36	\$7,680	\$7,832.63	\$15,512.63
17	\$480	\$1,299.91	\$8,160	\$9,132.54	\$17,292.54
18	\$480	\$1,446.63	\$8,640	\$10,579.18	\$19,219.18
19	\$480	\$1,605.45	\$9,120	\$12,184.63	\$21,304.63
20	\$480	\$1,777.36	\$9,600	\$13,961.99	\$23,561.99

Plan de jubilación

Cuentas de jubilación

Cuentas Individuales de Jubilación (Cuentas IRA)

Las cuentas de jubilación individuales (IRA) son cuentas de inversión con ventajas fiscales diseñadas para ayudar a las personas a ahorrar para la jubilación. Hay dos tipos principales:

IRA tradicional: Las contribuciones pueden ser deducibles de impuestos y las inversiones crecen con impuestos diferidos y estarán sujetas al impuesto a la renta cuando las retire durante su jubilación.

Roth IRA: Pone dinero en una Roth IRA que ya ha sido gravada. Sus ahorros crecerán libres de impuestos y los retiros durante la jubilación (incluidas las ganancias) están libres de impuestos si se cumplen ciertas condiciones.

Ambos tipos tienen límites de contribución anuales, y los retiros anticipados antes de los 59 años y medio pueden generar multas e impuestos, excepto en ciertas situaciones, como comprar una primera vivienda o cubrir gastos médicos calificados.

Las cuentas IRA generalmente ofrecen una gama más amplia de opciones de inversión que los 401(k) y otros planes de salario diferido. La contribución máxima anual para las cuentas IRA es menor que el máximo anual para los 401(k) y otros planes de salario diferido.

Pensiones

Las pensiones son planes de jubilación que establecen los empleadores para proporcionar beneficios a los empleados jubilados. Las pensiones son menos comunes hoy en día de lo que solían ser. Muchas pensiones proporcionan un monto fijo de dinero a los jubilados en función de factores como la duración del empleo y la edad de jubilación.

Planes 401(k)

Los planes 401(k) son planes de jubilación que difieren los impuestos sobre la renta en los ahorros para la jubilación y cualquier interés que puedan ganar hasta que se retire el dinero. Las contribuciones también pueden reducir la cantidad de impuestos que paga cada año mientras trabaja. La mayoría de los planes son patrocinados por empleadores del sector

privado. Los límites de contribución anual para los planes 401(k) son más altos que para las cuentas IRA.

Las leyes federales actuales requieren que los empleadores permitan que los empleados a tiempo parcial a largo plazo (definidos como aquellos que trabajan más de 500 horas durante tres años consecutivos) contribuyan al plan 401(k) del empleador. Si el empleador aporta dinero a los planes 401(k) de los empleados a tiempo completo, puede, pero no está obligado a, contribuir a los 401(k) de los empleados a tiempo parcial.

Otros planes de salario diferido

Existen otros planes de jubilación con aplazamiento de salario. Los planes 403(b) cubren a los empleados de instituciones educativas, iglesias, hospitales públicos y organizaciones sin fines de lucro. Los planes 401(a) y planes 457 cubren a los empleados de los gobiernos estatales y locales, y a ciertas entidades exentas de impuestos. Si trabaja por cuenta propia, puede configurar un plan 401(k) individual o un Plan de Empleo Simplificado (SEP).

Seleccionar opciones

Con la mayoría de los planes de jubilación, usted puede elegir cómo se invierten sus contribuciones. A la hora de elegir, tenga en cuenta lo siguiente:

Inversiones de alto y bajo riesgo

Las inversiones de alto riesgo (como acciones, fondos mutuos de acciones y ETFs) ofrecen el potencial de obtener mayores retornos, pero pueden ser volátiles, lo que las hace más adecuadas para personas que tienen mucho tiempo para dejar crecer la inversión. Las inversiones de menor riesgo (como los bonos y los fondos del mercado monetario) brindan estabilidad e ingresos predecibles, pero generalmente tienen rendimientos más bajos, lo que las hace más apropiadas para preservar sus ahorros a medida que se acerca la jubilación.

Fondos basados en la edad o fecha objetivo

Muchos proveedores de cuentas de jubilación ofrecen fondos basados en la edad o en una fecha objetivo (p. ej., el año en que desea jubilarse) que ajustan automáticamente su combinación de inversiones, pasando de más agresivas (p. ej., más acciones) a más conservadoras (p. ej., más bonos) a medida que se acerca a la edad de jubilación.

Modulo 6 Planificar a largo plazo

Programas de contribuciones igualadas

Si tiene acceso a un programa de contribución de jubilación, intente aprovechar la máxima contribución. En un programa de igualación, su empleador aporta la misma cantidad (la iguala) que usted aporta hasta un monto determinado. Las contribuciones del empleador generalmente están limitadas a una cantidad fija en dólares o a un porcentaje de sus ingresos. Por ejemplo, digamos que usted gana \$50,000 al año y su empleador aporta hasta el 6 % de sus ingresos. Si usted contribuye \$3,000 por año, su empleador contribuirá \$3,000 adicionales por año.

Asesores financieros

Elegir las opciones adecuadas para usted puede resultar intimidante. Puede ser útil discutir sus opciones con un asesor financiero de buena reputación. Los asesores financieros no son sólo para gente rica. Su banco, cooperativa de crédito, empleador o programa de jubilación puede brindarle acceso gratuito a un asesor. Al elegir a un asesor, obtenga información sobre cómo se le paga. Evite trabajar con asesores que ganen dinero basándose en que usted elija determinadas opciones de inversión.

Es mejor comenzar pronto que tarde

La gente pospone abrir una cuenta de jubilación por muchos motivos diferentes. Cuanto antes pueda empezar a ahorrar para la jubilación, mejor. Recuerde que incluso pequeñas cantidades de dinero y tiempo invertidos para la jubilación pueden hacer una gran diferencia.



Modulo 6 Planificar a largo plazo

Retiro por violencia doméstica

La ley federal actual otorga a las sobrevivientes más acceso a los fondos de las cuentas de jubilación. En algunos casos, las sobrevivientes ahora pueden retirar \$10,000 o el 50 % de su saldo adquirido (lo que sea menor) sin penalización y con la opción de reembolsar la distribución dentro de tres años. Se permite la autocertificación de abuso doméstico. La distribución debe realizarse dentro de los 12 meses posteriores a un incidente de abuso doméstico. Servicio de Impuestos Internos aviso 2025-55 y comunicado de prensa IR-2024-170 proporciona información adicional.

Calcular su objetivo de jubilación

Pautas generales

Como pauta general, puede proyectarse a vivir con el 70 % al 80 % de sus ingresos antes de la jubilación. Algunas mujeres jubiladas gastan tan solo el 60 % de sus ingresos antes de la jubilación, mientras que otras gastan más que cuando tenían empleo.

La mayoría de las personas tienen una combinación de acciones y bonos para sus ahorros de jubilación. Al considerar cómo dividirá sus fondos, es importante tener en cuenta cuántos años le quedan hasta jubilarse y su tolerancia al riesgo. Tenga en cuenta también que, con raras excepciones, no se puede retirar dinero de las cuentas de jubilación sin sufrir importantes sanciones y consecuencias fiscales.

Duración

¿Se jubilará anticipadamente o planea trabajar al menos a tiempo parcial mientras pueda?
¿Cuántos años de jubilación espera tener?

Economía

Si hay inflación o aumento de precios, necesitará más ingresos para mantener su estilo de vida actual. Cuando calcule cuánto dinero necesitará para su jubilación, asuma que las tasas de inflación serán del 3 % al 4 %.

Gastos

¿Qué tipo de jubilación se imagina? ¿Piensa quedarse en su casa actual? ¿Piensa jubilarse en una comunidad de playa en otro lugar? ¿Se mudará a una casa más chica y reducirá sus gastos mensuales significativamente?

Inversión y planificación a largo plazo



Vehículos de inversión

Hay muchas formas diferentes de invertir, incluidas acciones, bonos, fondos mutuos y bienes raíces. Estas opciones se conocen como vehículos de inversión.

Cada vehículo de inversión tiene ventajas y desventajas. Lo importante es elegir las inversiones que mejor se adapten a sus objetivos, necesidades y tiempo.

Bonos, fondos y acciones

Bonos de ahorro

Los bonos de ahorro estadounidenses se emiten en varias denominaciones. Actualmente, el gobierno de Estados Unidos emite dos tipos de bonos de ahorro: Serie EE y Serie I, ambas disponibles en TreasuryDirect.gov.



Los intereses de los bonos de la Serie EE se acumulan con impuestos diferidos, lo que significa que usted paga impuestos cuando canjea el bono, a menos que califique para una exclusión fiscal relacionada con la educación. Los bonos de la Serie EE generan intereses a lo largo del tiempo, con una garantía del Tesoro de EE. UU. de que duplicarán su valor después de 20 años, independientemente de la tasa de interés.

Los bonos de la Serie I están diseñados para proteger contra la inflación. Su tasa de interés consta de una tasa fija (establecida al comprar el bono) y una tasa variable que se ajusta cada seis meses en función de la inflación. Al igual que los bonos EE, los intereses están diferidos hasta el reembolso y pueden usarse para ciertos gastos de educación para calificar para beneficios fiscales.

Fondos mutuos

Un fondo mutuo es un tipo de inversión que reúne dinero de muchas personas para comprar una combinación de acciones, bonos u otros activos. Los gestores profesionales eligen y gestionan las inversiones, de modo que usted no tiene que elegir acciones o bonos individuales. Cuando las inversiones crecen en valor, su participación en el fondo aumenta, pero si pierden valor, su inversión también puede disminuir. Si compra un fondo mutuo, generalmente pagará un índice de gastos; algunos fondos también cobran otras tarifas.





Fondos cotizados en bolsa

Un fondo cotizado en bolsa (ETF) es similar a un fondo mutuo, en el sentido de que contiene una combinación de acciones, bonos u otros activos. Los ETF se negocian en el mercado de valores como acciones. Los ETF suelen tener tarifas más bajas que los fondos mutuos y pueden comprarse o venderse durante todo el día a precios de mercado.

Acciones

Una acción representa una parte de propiedad en una empresa, lo que significa que usted se convierte en propietario parcial cuando compra una. Los precios de las acciones pueden subir o bajar según el desempeño de la empresa y las condiciones del mercado, por lo que usted puede ganar o perder dinero. Algunas acciones pagan dividendos (pagos regulares a los accionistas) y cualquier ganancia que obtenga de la venta de acciones puede estar sujeta a impuestos como ganancias de capital.

Bonos

Un bono es un préstamo que usted otorga a una empresa o gobierno a cambio de pagos de intereses regulares y la devolución de su dinero (capital) en una fecha determinada. Los bonos generalmente se consideran de menor riesgo que las acciones, pero su valor puede fluctuar en función de las tasas de interés y la salud financiera del emisor. Los intereses obtenidos por los bonos pueden estar sujetos a impuestos, aunque algunos bonos gubernamentales ofrecen ventajas fiscales.



Planificación patrimonial

Un plan patrimonial preservará sus bienes después de que fallezca. Aunque considere que no tiene suficiente dinero para tener un patrimonio, si es dueña de una casa, muebles o un auto, o si tiene dinero en un fondo de jubilación, es necesario protegerlo. Esto aplica sin importar su edad.

Un plan patrimonial puede proteger sus activos y proporcionar estabilidad financiera y emocional a sus sobrevivientes. Si fallece sin un plan patrimonial, los problemas legales pueden retrasar la distribución de sus bienes. Hay varias maneras de proteger su patrimonio. Una vez que tenga un plan establecido, revíselo periódicamente para asegurarse de que aún satisfaga sus necesidades y que sus beneficiarios estén actualizados.

Si tiene acceso a un Programa de Asistencia al Empleado (EAP), consulte si incluye ayuda con la planificación patrimonial. Si está trabajando con un defensor, consulte si conoce algún recurso al que pueda acceder para ayudar a crear o modificar su plan patrimonial.

Testamentos

Por lo general, un testamento es fundamental en un plan patrimonial. Sin un testamento, las leyes de su estado decidirán quién recibe su propiedad. Si no designa a un tutor legal para cualquier dependiente o menor de edad, un tribunal decidirá quién los cuidará.

Fideicomiso

Se puede establecer un fideicomiso para proteger prácticamente cualquier tipo de bienes tangibles o intangibles. Los bienes tangibles son bienes personales, tales como ropa y muebles. Los bienes intangibles son las acciones y otras propiedades no físicas.

Los fideicomisos pueden ser tan flexibles como sea necesario para cumplir sus objetivos. Algunos fideicomisos se establecen para evitar la validación de un testamento o reducir futuros impuestos sobre el patrimonio. Otros están diseñados para mantener a los menores de edad.

Poder notarial

El documento de poder notarial establece claramente sus deseos sobre cómo gestionar su atención médica y sus bienes. Establece quién es responsable de que se cumplan sus

Modulo 6 Planificar a largo plazo

deseos en caso de que usted no pueda comunicarse. Asegúrese de elegir a alguien que probablemente siempre será una parte constante de su vida y que no intente controlarla.

Seguro de vida

El seguro de vida puede proporcionar el efectivo que sus sobrevivientes podrían necesitar para pagar los impuestos federales sobre el patrimonio cuando usted muera y/u otros gastos. Hay dos tipos principales de seguro de vida: completa y a término. El seguro de vida completa dura toda la vida de la persona que lo compra y genera ahorros. El seguro de vida a término dura un período de tiempo específico (un plazo).

Beneficiarios

Un beneficiario es una persona que recibe dinero u otros beneficios de un benefactor. Revise y actualice periódicamente a sus beneficiarios, si es necesario. Si ha abandonado o abandona a una pareja abusiva, es una buena idea actualizar a sus beneficiarios para todas las partes de su plan patrimonial.

Asistencia de emergencia

Si se encuentra desempleada o experimenta otra emergencia, aquí hay dos programas que puede considerar:

Seguro de desempleo

El seguro de desempleo puede ayudarle a pagar las facturas si se encuentra involuntariamente entre trabajos. En algunos estados, las sobrevivientes que abandonan un trabajo debido a la violencia doméstica son elegibles para el desempleo.

Fondos de asistencia de emergencia

Algunas organizaciones sin ánimo de lucro e instituciones religiosas ofrecen asistencia de emergencia para ayudar a pagar el alquiler, las facturas de los servicios públicos y/o los gastos de traslado.

Modulo 6 Planificar a largo plazo

Riqueza generacional

La riqueza generacional incluye ahorros para la jubilación, propiedad de una vivienda y propiedad de un automóvil que pueden transmitirse a las generaciones futuras para brindar estabilidad y oportunidades financieras. Las desigualdades sistémicas han existido y siguen creando barreras a la generación de riqueza generacional.

Ahorro para la jubilación: Las cuentas como 401(k)s e IRA crecen con el tiempo y, dependiendo de cómo estén estructuradas, pueden heredarse, ofreciendo apoyo financiero a largo plazo a quienes usted designe como herederos.

Vivienda propia: Ser propietaria de una vivienda a menudo genera un patrimonio cuyo valor puede crecer con el tiempo. Este activo puede transmitirse de generación en generación, ofreciendo a los seres queridos y a las generaciones futuras un espacio vital estable o activos financieros en los que confiar.

Automóvil propio: Si bien los automóviles suelen perder valor con el tiempo, ser propietaria directa del vehículo puede reducir las cargas financieras futuras para los herederos, proporcionándoles transporte sin el costo de nuevos préstamos. También se pueden vender si se necesitan fondos.

Capitalización de la riqueza: Las inversiones como acciones, bonos, certificados de depósito y dinero en cuentas de ahorro que generan intereses pueden aumentar su valor con el tiempo, lo que ayuda a crear una red de seguridad financiera para los herederos.

Planificación del legado (patrimonio): La planificación patrimonial, incluidos testamentos y fideicomisos, puede ayudarle a que sus activos vayan adonde usted desea después de su muerte y puede minimizar las cargas fiscales para sus herederos. También puede ser útil priorizar el mantenimiento de registros claros de propiedad, incluido el título de cualquier vehículo y la escritura de cualquier casa o propiedad que posea. Asegúrese de mantener su lista de beneficiarios actualizada en cualquier póliza y en su testamento, si tiene uno.

La combinación de ahorros, propiedades y una planificación cuidadosa puede construir una base para la riqueza generacional que respalde el futuro de sus seres queridos. Abordar estos asuntos puede contribuir a garantizar su tranquilidad y su camino hacia el bienestar.

Descripción general de los seguros



El seguro es una parte importante de su bienestar financiero. Puede ayudarle a protegerse financieramente si tiene problemas de salud, si sufre un accidente automovilístico o si su casa sufre daños. Algunos seguros son opcionales y otros son obligatorios según las leyes estatales o federales. Los criterios para calificar para el seguro pueden ser complicados y varían según la póliza específica.

Seguro médico

El seguro médico cubre los gastos médicos y de salud causados por enfermedades o lesiones accidentales. El costo y los servicios cubiertos varían. La Ley de Cuidado de Salud Asequible (ACA) amplió el acceso y la cobertura. La ACA añadió importantes protecciones para las sobrevivientes de violencia doméstica. Antes de su aprobación, las compañías de seguros podían denegar la cobertura por muchos motivos, entre ellos ser superviviente de violencia doméstica o sexual.

Es posible que consiga un seguro médico a través de un empleo, la ACA o un programa estatal. Además, si pierde la cobertura de la empresa, puede optar por la cobertura COBRA, que le permite mantener el mismo seguro pagando la prima completa durante un máximo de 18 meses. Puede obtener más información en www.cuidadodesalud.gov.

Elegibilidad

Los requisitos de elegibilidad varían. Gracias al Ley de Cuidado de Salud Asequible, las aseguradoras ya no pueden negar cobertura debido a condiciones preexistentes ni tampoco pueden negar cobertura debido a haber sufrido abuso.

La mayoría de las solicitudes de seguro médico solicitan nombres, direcciones y cualquier información sobre otro seguro médico que usted o sus dependientes tengan. Las solicitudes a menudo incluyen campos para números de Seguro Social, pero no siempre son obligatorios. También es posible que le soliciten que proporcione prueba de ingresos, identificación con fotografía o información sobre su estado migratorio.

Beneficios del seguro médico

El seguro médico puede pagar cosas como hospitalizaciones, cirugías, visitas al médico, medicamentos, radiación, análisis de laboratorio, equipos médicos, vacunas y más.

Algunos planes de seguro médico ofrecen programas de bienestar u otros incentivos, como recompensas por vacunarse contra la gripe o contribuciones para una membresía en un gimnasio. Si vive con preocupaciones de seguridad constantes, asegúrese de leer la letra pequeña antes de inscribirse en cualquiera de estos programas, ya que muchos de ellos requieren que usted acepte permitir la recopilación de geolocalización y otros datos como condición de participación.

Ley de Cuidado de Salud Asequible (ACA)

Además de las protecciones para las sobrevivientes, la ACA ha ampliado el acceso a la atención médica de muchas maneras. Bajo la ACA, las compañías de seguro ya no pueden negar cobertura en base a condiciones preexistentes, se prohíben los límites de por vida en la cobertura, las personas dependientes pueden mantener la cobertura hasta los 26 años y ahora se requiere que muchos servicios preventivos se ofrezcan sin costo.

Según la ACA, la cobertura preventiva incluye cosas como anticoncepción, mamografías, detección del VIH, atención de maternidad y vacunas.

Modulo 6 Planificar a largo plazo

Elegibilidad

Para poder utilizar el Mercado, usted debe:

- Ser ciudadana estadounidense o no ciudadana legal que resida actualmente en los EE. UU., incluidos sus territorios. Una orden judicial reciente ha limitado la cobertura para los beneficiarios de la Acción Diferida para los Llegados en la Infancia (DACA) y personas con otros estatus migratorios. Puede aprender más información aquí: <https://www.healthcare.gov/immigrants/immigration-status/>
- No estar en la cárcel ni tener cobertura de Medicare.

Créditos fiscales y cobertura de la ACA

La ACA también ofrece créditos fiscales, ahorros en primas basados en los ingresos a través del Mercado y exenciones por dificultades a los requisitos de cobertura de atención médica que se aplican a los sobrevivientes. Algunos estados utilizan el Mercado [healthcare.gov](https://www.healthcare.gov) y otros tienen su propio mercado específico para cada estado. Puede acceder a ambos desde el sitio [cidadodesalud.gov](https://www.cidadodesalud.gov).

Cuenta de ahorros para gastos médicos (HSA)

Si tiene un plan de seguro médico con deducible alto, puede optar por una HSA. Le permite pagar los gastos de salud/médicos corrientes libres de impuestos. También le permite ahorrar para ciertos gastos médicos y de salud para jubilados libres de impuestos. Usted es dueña y controla el dinero de su cuenta HSA.

Si tiene suficiente dinero en su HSA, es posible que pueda invertir parte de él, lo que puede ayudar a aumentar el dinero en su cuenta con el tiempo. Es posible que su empleador le ofrezca una HSA, o usted pueda inscribirse en una a través de su banco, cooperativa de crédito o compañía de seguros. Puede obtener más información sobre la elegibilidad y los límites de contribución en la publicación 969 de IRS.

Elegibilidad

Para ser elegible para realizar contribuciones a una HSA (agregar dinero a una HSA), debe:

- Estar cubierta por un plan de salud con deducible alto calificado (HDHP) el primer día del mes de la contribución.

Modulo 6 Planificar a largo plazo

- No tener otra cobertura de salud que la permitida.
- No estar inscrito en Medicare.
- No poder ser reclamada como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona.
- Abra su propia cuenta HSA; no se permiten cuentas conjuntas con su cónyuge.

COBRA

COBRA, o Ley Ómnibus Consolidada de Reconciliación Presupuestaria, es una ley federal que permite a los empleados y sus familias conservar su seguro médico grupal después de la pérdida del empleo y ciertos eventos de la vida. En la mayoría de los casos, puede mantener la cobertura a través de COBRA por hasta 18 meses.

La cobertura COBRA puede ser muy costosa, ya que generalmente debe pagar el costo total de la prima, incluido lo que pagó como empleada y el monto que su antiguo empleador pagó por sus primas. El plan de seguro médico también puede cobrarle una tarifa adicional del 2 %.

Después de recibir la notificación de elegibilidad de COBRA, tiene 60 días para inscribirse. Si se inscribe en cualquier momento durante los 60 días, su cobertura se aplicará retroactivamente a la fecha en que de otro modo la habría perdido. Si tiene un gasto médico importante durante el período de 60 días, a menudo es más barato pagar la cobertura COBRA que pagarla de su bolsillo. Si tiene una cuenta de ahorros para gastos médicos (HSA), es posible que pueda usar los fondos de la HSA para ayudar a cubrir las primas de COBRA. También es importante tener en cuenta que no hay períodos de gracia de pago con COBRA, si no paga a tiempo, perderá su cobertura de salud.

Elegibilidad

Las personas elegibles para COBRA incluyen:

- El empleado que tenía la cobertura.
- El cónyuge o ex cónyuge del empleado.
- Los hijos dependientes del trabajador.
- En algunos casos, los jubilados y sus cónyuges y/o dependientes.

Seguro de auto

El seguro de auto puede ayudarle a reparar o reemplazar su auto en caso de sufrir un accidente. También puede ayudarle a estar protegida en caso de una demanda. En la mayoría de los estados, se exige a los dueños de autos que tengan algún tipo de seguro de auto. Los conductores deben poder pagar por cualquier pérdida que causen, incluido el costo de reparar un automóvil dañado, pagar gastos médicos y más.

La cobertura de responsabilidad civil generalmente cubre lesiones y daños a otros cuando usted tiene la culpa. La cobertura total generalmente se refiere a la cobertura de responsabilidad más la cobertura por daños a su automóvil.

Elegibilidad

Los requisitos para el seguro de automóvil varían según la compañía y la póliza. Las preguntas más comunes sobre la solicitud incluyen:

- Nombre.
- Dirección (las compañías de seguros pueden cobrar tarifas diferentes según su ubicación).
- Fecha de nacimiento.
- Estado civil e información sobre quién vive en su hogar.
- Número de seguro social.
- Número de licencia de conducir.
- Información sobre el(los) vehículo(s) que desea cubrir (las compañías de seguros pueden cobrar tarifas diferentes para diferentes automóviles).
- Información sobre su seguro actual o más reciente.
- Historial de conducción, incluyendo reclamos, multas y accidentes.

Si participa en un programa de confidencialidad de direcciones, revise si existen derechos o procedimientos relacionados con el seguro de automóvil.

Seguro para inquilinos y dueños de casa

El seguro para dueños de casa paga para ayudar a reparar y reemplazar su casa si está dañada o destruida. La mayoría de las pólizas incluyen al menos \$100,000 de seguro de responsabilidad civil. El seguro para inquilinos ayuda a proteger su mobiliario u otros bienes personales. Si participa en un programa de confidencialidad de direcciones, revise si existen derechos o procedimientos específicos.



Seguro de vida

Existen dos tipos básicos de seguro de vida: a término y completo. El seguro de vida a término es menos costoso. Los costos y requisitos de elegibilidad varían. Muchos planes patrocinados por empleadores ofrecen cobertura garantizada emitida hasta un cierto monto sin evidencia de asegurabilidad cuando usted se vuelve elegible por primera vez para los beneficios.

A término

La póliza de término es solo una cobertura de vida. En caso de fallecimiento de la persona asegurada, se paga el importe nominal de la póliza al beneficiario designado. Puede comprar un seguro de vida a término por períodos de entre un año y 30 años.

Completo

El seguro de vida completa combina una póliza de término con un componente de inversión. La póliza acumula valor en efectivo que puede pedir prestado.

Elegibilidad

Los requisitos de elegibilidad para las pólizas de seguro de vida varían y las preguntas de solicitud comunes para pólizas que no son de emisión garantizada incluyen:

- Nombre, dirección, número de teléfono, información de empleo.

Modulo 6 Planificar a largo plazo

- Su edad, género, peso y altura.
- Información sobre su historial de conducción.
- Consumo de tabaco, alcohol y drogas.
- Medicamentos actuales.
- Historial médico familiar.
- Es posible que se requiera su historial médico y un examen.
- Información sobre cualquier condena penal o infracción de tránsito.
- Pasatiempos riesgosos como escalar en hielo, hacer paracaidismo y carreras de coches.
- Viajes recientes o planificados fuera de los EE. UU.

Tiene que responder honestamente. La información incluida en su solicitud puede utilizarse para negarle cobertura y para determinar la tarifa que se le cobrará por ella.



Seguro por discapacidad y cuidado a largo plazo

El seguro por discapacidad proporciona una parte de los ingresos que se perdieron debido a una discapacidad total o parcial causada por una enfermedad o un accidente. Existen pólizas de corto plazo y largo plazo. Muchos planes patrocinados por empleadores incluyen montos de emisión garantizados cuando usted por primera vez es elegible para recibir los beneficios. Si desea agregar cobertura más adelante, probablemente tendrá que proporcionar información adicional y se le puede negar la cobertura.

Modulo 6 Planificar a largo plazo

El seguro de cuidado a largo plazo puede ayudar a proteger a su familia y sus ahorros de los gastos médicos en caso de una enfermedad prolongada.

Elegibilidad

Los requisitos de elegibilidad para las pólizas de cuidados a largo plazo varían y en el momento de la solicitud normalmente se necesita:

- Estar en buena salud.
- Cumplir con los requisitos de edad de la aseguradora.
- Pasar un proceso de evaluación médica que puede incluir un examen físico además de preguntas sobre su historial de salud.

Si está solicitando una póliza de discapacidad a corto o largo plazo que no es una emisión garantizada, las preguntas de la solicitud suelen ser similares a las de las solicitudes de seguro de vida y pueden incluir:

- Nombre, dirección, número de teléfono.
- Ocupación e información sobre sus ingresos.
- Historial de salud y posiblemente un examen médico.

Tiene que responder honestamente. La información incluida en su solicitud puede utilizarse para negarle cobertura y para determinar la tarifa que se le cobrará por ella.

Violencia doméstica y reaseguración

Algunas compañías de seguros niegan la cobertura a sobrevivientes al utilizar la violencia doméstica como criterio de calificación (una base para determinar a quién cubrir, qué cubrir y cuánto cobrar). Esta discriminación puede darse en muchos tipos de seguros. Además, las aseguradoras no están obligadas a informar las razones de los rechazos u otras acciones adversas. Las acciones adversas pueden incluir la negación de un reclamo o el aumento de las primas. Por esta razón, es difícil saber si la aseguradora utilizó la violencia doméstica como criterio de calificación.

Muchos estados ahora tienen leyes que no permiten que las compañías de seguros usen la violencia doméstica como criterio de calificación. Cada estado tiene un departamento de seguros y proceso para presentar una queja. Consulte con un defensor y considere si debe o no presentar una queja si cree que está sufriendo discriminación por violencia doméstica.

Oportunidades de educación



Educación complementaria

La educación complementaria puede ser una forma de aumentar su potencial de ingresos.

Considere la posibilidad de trabajar con un asesor de carreras que le ayude a desarrollar o cambiar una trayectoria profesional. Es posible que encuentre un asesor en una universidad cercana. O visite la National Career Development Association (NCDA) para más información sobre cómo encontrar un asesor de carreras y sobre recursos para elegir una carrera.

Muchas opciones profesionales

Existen muchas opciones profesionales diferentes y trabajos. Considere explorar sus intereses, tendencias salariales, disponibilidad laboral y más mientras piensa qué educación adicional, si corresponde, desea obtener.

Si trabaja con un defensor, es posible que también pueda ayudarle a identificar posibles opciones profesionales y educativas, crear planes de seguridad y ser un socio minucioso a medida que determina los tipos de carreras que desea y no desea seguir.

Educación y formación

A continuación se indican algunas opciones de educación y formación que pueden servirle:

El examen General Educational Development - GED (examen de desarrollo de educación general)

Los programas GED ofrecen una forma alternativa de terminar la preparatoria. La mayoría de las universidades y escuelas técnicas reconocen los GED como equivalentes a un diploma de preparatoria.

La formación en el empleo (OJT)

Los programas OJT pueden durar entre un mes y un año, o más. A veces incluyen la formación en un salón de clases.

Universidades comunitarias

Las universidades comunitarias otorgan títulos universitarios de dos años y la oportunidad de transferirse a una universidad de cuatro años. Suelen ser menos caras que otras escuelas universitarias. Muchas permiten la inscripción sin tomar exámenes como el Scholastic Aptitude Test - SAT (Examen de aptitud escolar) o el examen del American College Testing - ACT (Programa de evaluación para universidades estadounidenses).

Escuelas de oficios o vocacionales

Las escuelas de oficios o vocacionales ofrecen formación especializada en sectores específicos. Los sectores pueden ser la atención médica, la fontanería, el aire acondicionado, la conducción de camiones, la cosmetología y muchos más. El aprendizaje suele ser práctico y puede ser más rápido que el de una carrera de cuatro años.

Programas de certificación

Los programas de certificación proporcionan formación para trabajar en una profesión específica. Los requisitos de certificación varían mucho. Algunos son ofrecidos por universidades; otros, por organizaciones profesionales. Algunas certificaciones se deben renovar periódicamente, exigen una formación continua y/o obligan a aprobar un examen estandarizado.

Modulo 6 Planificar a largo plazo

Universidades de cuatro años

Las universidades de cuatro años otorgan títulos de licenciatura, maestría y doctorado, así como certificados profesionales.

Asistencia financiera

Para la mayoría de las personas la asistencia financiera es un elemento fundamental para poder costear la educación superior. Por lo general, no hay que devolver el dinero de subsidios y becas. Por lo general los préstamos estudiantiles deben devolverse con intereses.

Las fuentes de asistencia financieras incluyen:

- El gobierno federal
- El gobierno estatal
- Las universidades
- Las organizaciones privadas

Si está trabajando con un defensor, pregúntele si conoce alguna fuente de ayuda financiera específica para sobrevivientes que pueda estar disponible para usted.

FAFSA

La Free Application for Federal Student Aid - FAFSA (Solicitud gratuita de ayuda federal para estudiantes) se utiliza para determinar quién califica para un programa federal de ayuda estudiantil, incluidos los programas que no se basan en las necesidades económicas. Además, muchos estados, instituciones educativas y organizaciones privadas requieren que complete la solicitud FAFSA. Algunas instituciones educativas y programas requerirán documentos adicionales, como el CSS/Financial Aid Profile (Perfil de asistencia financiera/CSS).

Visite [FAFSA.gov](https://fafsa.gov) para obtener más información sobre la FAFSA. La FAFSA se abre el 1 de octubre de cada año y los fondos generalmente se distribuyen por orden de llegada, así que trate de enviar su solicitud lo más cerca posible del 1 de octubre. Una solicitud FAFSA también es una solicitud para una Beca Federal Pell.

Modulo 6 Planificar a largo plazo

Herramientas de búsqueda de becas

Estas herramientas de búsqueda de becas pueden ayudarle a localizar becas y subvenciones para solicitarlas:

Herramienta de búsqueda de becas del U.S. Department of Labor

<https://www.careeronestop.org/Toolkit/Training/find-scholarships.aspx?lang=es>

Herramienta de búsqueda del College Board

<https://bigfuture.collegeboard.org/scholarship-search>

Buscador de becas FastWeb

<https://www.fastweb.com/>

Becas para sobrevivientes

Pregunte a su defensor si conoce alguna beca específica para sobrevivientes.

La Women's Independence Scholarship Program - WISP (Programa de becas para la independencia de las mujeres) es una que puede ver si califica. La WISP ofrece apoyo para estudiantes a tiempo completo o parcial que cursan programas acreditados. Obtenga más información: <https://wispinc.org/new-applicant-eligibility/>.

Préstamos estudiantiles

Los préstamos estudiantiles pueden ser riesgosos, por lo general, tienen tasa de interés variable, opciones de pago menos flexibles y sin opciones de condonación. Evite solicitar préstamos estudiantiles privados.

La mayoría de los préstamos estudiantiles federales no requieren una verificación de crédito o un cofirmante. No se requieren pagos hasta después de terminar la universidad o dejar de asistir a medio tiempo como mínimo. Puede calificar para que el gobierno pague los intereses que se acumulen mientras esté estudiando. Los préstamos estudiantiles federales, por lo general, tienen un período de gracia de seis meses, lo que quiere decir que dispone de seis meses después de dejar la universidad, antes de que se deba comenzar a pagar el préstamo. Existen planes de amortización flexibles, opciones para aplazar los pagos y la posibilidad de obtener la condonación del préstamo estudiantil federal si cumple los requisitos.

Tipos de préstamos estudiantiles federales disponibles

A continuación hay diferentes tipos de préstamos estudiantiles federales disponibles.

Préstamos directos subsidiados

Los préstamos directos subsidiados son préstamos que se otorgan a estudiantes de pregrado elegibles que demuestren necesidades económicas. Ayudan a cubrir los gastos de educación superior en una universidad o instituto politécnico.

Préstamos directos sin subsidio

Los préstamos directos sin subsidio se otorgan a estudiantes elegibles de pregrado, posgrado y profesionales. La elegibilidad no se basa en necesidades económicas.

Préstamos Direct PLUS

Los préstamos Direct PLUS se otorgan a estudiantes graduados o profesionales y a los padres de estudiantes de pregrado dependientes. Ayudan a pagar los gastos de educación que no cubren otras asistencias financieras.

Préstamos de consolidación directa

Los préstamos de consolidación directa le permiten unificar todos sus préstamos estudiantiles federales para los que califica en un préstamo único con una sola entidad administradora de préstamos.

Préstamos federales Stafford

Los préstamos federales Stafford se otorgan en función de la necesidad financiera y son un programa del gobierno federal.

Préstamos federales Perkins

Los préstamos federales Perkins son un programa de préstamos estudiantiles para estudiantes de pregrado y de posgrado con necesidades económicas excepcionales. Para los préstamos Perkins, la universidad es el prestamista.

Pagar por la educación

Antes de pedir un préstamo estudiantil, determine cuánto puede pagar y qué hará falta para pagarlo. Si necesita cuotas mensuales bajas, los planes de pago basados en los ingresos para préstamos estudiantiles federales pueden ayudar. Se requiere verificación anual de los ingresos y otra documentación. Visite el simulador de préstamo del Departamento de Educación en: studentaid.gov/loan-simulator para ayudarlo a encontrar el plan de pago adecuado para usted.

Existen recursos adicionales tales como:

- Página de ayuda al prestatario de préstamos estudiantiles del National Consumer Law Center (Centro Nacional de Derecho del Consumidor): <https://studentloanborrowerassistance.org/>
- El sitio web de Heather Jarvis, experta en préstamos estudiantiles de NNEDV: <http://askheatherjarvis.com/>

Reembolso de matrícula

El reembolso de matrícula (asistencia de matrícula) es un acuerdo entre un empleador y un empleado que describe los términos bajo los cuales el empleador ayuda a pagar la educación continua. Algunas empresas pagan al momento de la inscripción, mientras que otras no lo hacen hasta que se completa el curso satisfactoriamente.

Planes 529

De ser posible, intente ahorrar dinero por adelantado para la universidad. Un plan 529 es una cuenta de inversión con ventajas fiscales diseñada para ayudar a las familias a ahorrar para gastos de educación. Los planes 529 son administrados por estados o agencias estatales. Hay dos tipos:

1. Los planes de matrícula prepagada permiten a los participantes pagar por matrículas futuras al precio actual.
2. Los planes de ahorro para la universidad invierten sus ahorros, y sus ganancias variarán según el rendimiento de las inversiones. Cuando utilice los ahorros de un plan 529 para gastos calificados de educación superior, no tendrá que pagar impuestos por la ganancia de su inversión. Muchos estados ofrecen beneficios fiscales estatales similares.

Modulo 6 Planificar a largo plazo

IRA

Tenga mucho cuidado al considerar retirar fondos de su cuenta IRA para pagar los gastos de la universidad. Puede retirar fondos de una cuenta IRA para pagar los gastos de educación superior para usted, su cónyuge, su hijo/a o su nieto/a. Tendrá que pagar impuestos federales sobre la renta por el monto que retira, pero no tendrá que pagar la penalidad por retiro anticipado. Tenga mucho cuidado ya que también necesitará fondos para su jubilación.

Impuestos

Aproveche las deducciones y créditos fiscales disponibles para gastos de educación superior.

El crédito American Opportunity le permite reclamar hasta \$4,000 para gastos de educación que califiquen que pueden resultar en créditos fiscales de hasta \$2,500 por estudiante, por año, durante los primeros cuatro años en que un estudiante se prepara para obtener un título o una acreditación similar. El crédito Lifetime Learning descuenta hasta \$2,000 de impuestos federales sobre la renta por estudiante, por año, para gastos de educación calificados.

También puede deducir de sus impuestos hasta \$2,500 anuales de intereses de préstamos estudiantiles, reduciendo así sus ingresos brutos ajustados.

Recuerde el plan de seguridad

Si no participa en un programa de confidencialidad de direcciones, considere la posibilidad de obtener un apartado postal para las solicitudes universitarias. Esto ayudará a mantener privada la dirección de su casa, en caso de que la universidad publique un directorio de estudiantes o direcciones en su sitio web.

También averigüe la política de privacidad y de exclusión voluntaria de cada universidad respecto de compartir información.

Trabaje con un defensor para desarrollar un plan de seguridad adaptado a su situación y sus necesidades.