

DOLLARS AND SENSE TALLER GENERAL

ADMINISTRACIÓN MONETARIA

- Cumplimiento de los objetivos financieros
- Creación de un presupuesto
- Tarjetas de crédito: Lo que usted no sabe puede perjudicarlo

AHORRO E INVERSIÓN

- Ahorro e inversión: 10 estrategias sencillas
- Capitalización para construir su riqueza
- Inversión en el futuro

FINANCIACIÓN DE LOS ESTUDIOS UNIVERSITARIOS

- Para que la universidad sea una realidad

SEGUROS

- Protección del grupo familiar por medio de un seguro

Para obtener más información, visite www.calcpa.org/ask.



CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS FINANCIEROS



Si lo pensamos bien, alcanzar un objetivo financiero no implica más que idear un plan y cumplirlo al pie de la letra. Sin objetivos ni un plan específico para cumplirlos, nos perdemos por el camino y dejamos el futuro librado al azar. Como dicen por ahí, “La mayoría de la gente no idea un plan para fracasar, sino que fracasa por no idear un plan”. Los siguientes pasos lo ayudarán a planificar (y hacer realidad) un futuro mejor para usted y las personas que tiene a su cargo.

1. ESTABLEZCA OBJETIVOS FINANCIEROS CLAROS

Establecer objetivos financieros debe ser el primer paso en el proceso de planificación financiera. Identifique objetivos de corto y largo plazo junto con su cónyuge u otra pareja de hecho. Mantenga una actitud abierta y sincera a la hora de manifestar sus ideas sobre el ahorro y los gastos, y sobre las inversiones y los préstamos. Aumentar su patrimonio se torna más fácil cuando es un trabajo en equipo, pero como cada uno tiene su propia manera de lidiar con el dinero, deberá estar dispuesto a ceder a ciertos hábitos monetarios de su pareja. Trate de prever en qué medida los cambios en su vida, como un nacimiento, un caso de discapacidad en la familia o la necesidad de hacerse cargo de un familiar anciano, pueden afectar el futuro de sus finanzas. Defina sus objetivos por escrito y luego planifique y priorice sus metas para lograrlo. Repase sus objetivos periódicamente, cuando su vida y su situación sufran cambios.

2. DESIGNE UN ADMINISTRADOR DE SU DINERO

Decida quién se hará cargo de las tareas de administración monetaria tales como el control del saldo de la chequera, el pago de las cuentas y el monitoreo de las inversiones. Si mantiene una relación estable a largo plazo y uno de los integrantes de la pareja se estuvo encargando de las finanzas durante muchos años, quizás haya llegado el momento de hacer un cambio. Independientemente de quién lleve las cuentas cotidianas, reúnanse con frecuencia para revisar el presupuesto, la cartera de inversiones y la situación impositiva, además de conversar sobre compras muy grandes y tomar decisiones financieras importantes.

3. ESTABLEZCA UN PRESUPUESTO

Fijar un presupuesto implica sencillamente crear un plan para garantizar que sus gastos no superen sus ingresos. Puede crear un presupuesto sumando sus ingresos mensuales y los de su pareja. Incluya tanto sus ganancias laborales como los ingresos provenientes de otras fuentes, tales como dividendos y alquileres de propiedades que podría tener. A continuación, enumere sus gastos fijos (por ejemplo, hipotecas, pago de autos, seguros, etc.), gastos flexibles (compras diarias, servicios públicos, gastos de transportación, etc.) y gastos opcionales (ahorros, entretenimiento, regalos, etc.). Sume el total de sus ingresos y de sus gastos. Si sus ingresos superan sus gastos, va por buen camino. Si sus gastos superan sus ingresos, busque gastos que pueda reducir o recortar.

Gastar menos de lo que se gana es la clave para poder ahorrar e invertir dinero. Busque continuamente la manera de reducir sus gastos y aumentar sus ingresos. Por ejemplo: si sale a almorzar todos los días, podría, en cambio, llevarse el almuerzo de su casa. Si por alguna razón no puede reducir sus gastos, considere buscar un trabajo extra para aumentar sus ingresos.

4. PÁGUESE A USTED MISMO PRIMERO

La clave para ahorrar es tener disciplina. Es probable que la mejor estrategia para alcanzar sus objetivos financieros sea automatizar su plan de ahorros. Solicite que debiten 100 USD (o la suma que le parezca conveniente) de su sueldo o su cuenta corriente todos los meses e inviértalos en el mercado de valores o un fondo mutuo. Esta estrategia de pagarse a sí mismo primero es muchísimo mejor que quedarse con lo que sea que sobre, si es que hay algo, a fin de mes. Algunos empleadores ofrecen planes de ahorro automático mediante los cuales se deposita dinero directamente de su cheque de sueldo en una cuenta de ahorros o un plan de jubilación con impuestos diferidos, como un 401(k). También hay empresas que funcionan como intermediarias y ofrecen programas para invertir tan solo 25 USD o 50 USD por mes a través de débitos automáticos de su cuenta corriente o cuenta de ahorros.



Recuerde que nunca es demasiado tarde ni temprano para ahorrar para su jubilación. Una de las mejores estrategias consiste en asignar el máximo monto posible al plan jubilatorio patrocinado por su empleador. Muchos jóvenes deberían pensar en invertir una proporción importante de su cartera en acciones, que a largo plazo suelen ser más productivas que los bonos o el efectivo.

5. REDUZCA SUS DEUDAS

Si retrasa el pago de los saldos de las tarjetas de crédito de un mes a otro, reducir sus deudas debe ser su primer objetivo financiero. Trate de eliminar algunos elementos de su presupuesto mensual (como salidas a cenar y al cine) y use estos ahorros para pagar sus deudas. También podría considerar consolidar los saldos de sus tarjetas de crédito en la tarjeta con la tasa de interés más baja o tomar un préstamo hipotecario para cancelar la deuda de su tarjeta de crédito. Para muchos, arriesgar el techo con un préstamo hipotecario es solo un último recurso. Exprimir sus ahorros para no salirse del presupuesto o tomar un préstamo personal son alternativas menos riesgosas.

6. CREE UN FONDO PARA EMERGENCIAS

Los contadores públicos recomiendan tener siempre a mano una suma equivalente a los ingresos de tres a seis meses para casos de emergencia. Mucha gente asigna una cuenta de ahorros a sus fondos para emergencia. Si su saldo es lo suficientemente alto, quizá pueda abrir una cuenta de mercado de valores o un fondo mutuo en el mercado de valores que ofrezca una tasa de interés más alta y, aun así, le permita acceder a sus fondos de inmediato.

7. EVALÚE LA COBERTURA DE SU SEGURO

Es fundamental cerciorarse de que cuenta con una cobertura de seguro adecuada para proteger a su familia y sus bienes. Las pólizas más importantes que debe revisar incluyen los seguros de salud, discapacidad, vida, auto y vivienda.

Haga una lista de las pólizas y del monto de cobertura del que dispone. Determine si los cambios en su situación familiar y financiera justifican un ajuste en la cobertura. Por ejemplo, si acaba de emprender un negocio en su casa, quizá le convenga aumentar la cobertura del seguro de vivienda para

proteger equipos u otros elementos similares. Si era soltero/a (o su cónyuge era otro) cuando compró su póliza de seguro de vida, posiblemente deba actualizar la designación del beneficiario de su póliza para reflejar su nueva situación. Y recuerde revisar la designación de beneficiarios de sus planes de pensión y jubilación y actualizarlos si es necesario; quizá todavía su ex o su abuela fallecida figuren como beneficiarios. Las parejas con ingresos individuales deben comparar sus respectivas coberturas de atención médica y decidir si es conveniente mantener coberturas individuales o pasarse —como empleado o dependiente— al plan que ofrezca mejores beneficios.

8. HAGA DE LA PLANIFICACIÓN IMPOSITIVA UNA ESTRATEGIA DE TODO EL AÑO

La planificación impositiva eficaz implica el esfuerzo de todo el año. Las estrategias de ahorro en impuestos a largo plazo le permitirán quedarse con una porción mayor de sus ganancias. Quizá lo llene de alegría recibir un reembolso al presentar sus impuestos sobre la renta, pero debe darse cuenta de que ese reembolso no fue más que un préstamo sin intereses que le otorgó al gobierno. Podría haber invertido esa suma el año anterior y haber obtenido los intereses devengados. Revise su formulario W-4 todos los años para comprobar que usó todas las exenciones de retenciones aplicables en su caso, de manera que no se debite de su cheque de sueldo más dinero del necesario.

Aproveche todas las oportunidades, desde un cambio de ingresos hasta el uso de un plan de jubilación con impuestos diferidos, o desde la agrupación de deducciones hasta la compensación de ganancias de capital, para ahorrar una buena suma en impuestos. Recuerde que cada dólar que descuenta de sus impuestos es un dólar más que podrá usar para acercarse a sus objetivos financieros.

9. PREPARE O REVISE SU TESTAMENTO

En caso de fallecimiento sin testamento, el estado determina quién recibirá sus bienes. Si ni usted ni su cónyuge tienen testamento, deberán redactarlo. Si redactaron su testamento hace tiempo, revísenlo para determinar si es necesario realizar alguna modificación con el fin de reflejar cualquier cambio que se haya producido en su situación.





10. MEJORE SUS CONOCIMIENTOS BÁSICOS SOBRE FINANZAS

Lea las secciones de economía y negocios del periódico, suscríbase a una revista de finanzas o realice un curso de finanzas en alguna escuela secundaria local o universidad comunitaria. También podrá encontrar gran cantidad de material educativo sobre finanzas y consejos en Internet, y además hay muchos libros que pueden instruirlo en materia de inversiones. 





CREACIÓN DE UN PRESUPUESTO

¿A veces tiene la sensación de que su dinero desaparece? Si confecciona un presupuesto sencillo —combinado con un seguimiento de los gastos— podrá ver exactamente adónde va su dinero.

Un presupuesto es un plan para coordinar ingresos y gastos. No existe un presupuesto perfecto: su presupuesto corresponde exclusivamente a su situación financiera. El tipo de presupuesto que le resulte útil dependerá de las prioridades que establezca en cuanto a ahorros y gastos.

- Anote su ingreso neto o el ingreso mensual que recibe en mano.
- Luego anote sus gastos fijos, como pagos por autos o alquileres.
- Después anote sus gastos flexibles, como la cuenta de teléfono o electricidad, con cifras tomadas de un mes típico.
- A continuación, anote sus gastos discrecionales, como vestimenta y entretenimientos.
- Luego anote el monto que ahorrará. Éste también es un gasto discrecional.
- Ahora, sume el total de sus gastos y sus ahorros y reste esta cantidad de su ingreso neto. Si queda un resto de dinero, sería conveniente usarlo para aumentar sus ahorros. 🔄



CATEGORÍA	MONTO DEL PRESUPUESTO MENSUAL	MONTO REAL MENSUAL	DIFERENCIA
INCOME			
Salario o sueldo por Trabajo 1 (después de impuestos y otras deducciones)			
Salario o sueldo por Trabajo 2 (después de impuestos y otras deducciones)			
Intereses o dividendos			
Otros ingresos			
Subtotal de ingresos			
GASTOS FIJOS			
Vivienda (alquiler)			
Teléfono			
Agua o saneamiento			
Seguro médico			
Pagos por autos			
Seguro de autos			
Pago de deudas (tarjetas de crédito, préstamos)			
Otros gastos flexibles			
GASTOS FLEXIBLES			
Comestibles			
Gastos de transportación (gasolina, reparaciones, peajes, autobús, etc.)			
Gastos médicos u odontológicos			
Servicios públicos (gas, electricidad)			
Educación			
Servicios personales o familiares (lavandería, artículos de tocador, peluquería, etc.)			
Llamadas de larga distancia			
Televisión por cable			
Otros gastos flexibles			
GASTOS DISCRECIONALES			
Ahorros			
Salidas a cenar			
Vestimenta			
Muebles y decoración			
Regalos			
Entretenimientos, recreación, vacaciones			
Libros, revistas, periódicos			
Beneficencia			
Otros gastos discrecionales			
Subtotal de gastos			
Ingreso neto (ingreso menos gastos)			



TARJETAS DE CRÉDITO: LO QUE USTED NO SABE PUEDE PERJUDICARLO

Las tarjetas de crédito son necesarias en el mundo de hoy. Si se utilizan con responsabilidad, las tarjetas de crédito pueden ser útiles para emergencias y para establecer un historial crediticio. Aun así, no todas las tarjetas de crédito son iguales. Le presentamos algunos consejos para usarlas sensatamente.

SIMPLEMENTE DIGA "NO"

Los representantes de las empresas de tarjetas de crédito competirán por hacer negocios con usted, para lo cual le regalarán camisetas, tazas, CD y otros incentivos. Estos incentivos podrán llamarle la atención, pero antes de firmar algo, lea la letra pequeña del contrato de la tarjeta de crédito. Pregúntese si tener esa tarjeta de crédito vale la pena por el incentivo. En muchos casos, no es así.

TENGA CUIDADO CON LAS TASAS INICIALES BAJAS

A veces, las empresas de tarjetas de crédito ofrecen tasas de interés bajas en el lanzamiento para atraer nuevos clientes. Generalmente, esas tasas solo se aplican unos pocos meses y luego saltan hasta incluso el 20 por ciento; por lo tanto, es importante que compare minuciosamente las ofertas de distintas entidades emisoras de tarjetas antes de elegir una.

MANTENGA UNA SOLA TARJETA DE CRÉDITO

El hecho de que sea fácil obtener varias tarjetas no quiere decir que deba hacerlo. Esto es particularmente tentador cuando las grandes tiendas ofrecen descuentos en las compras si solicita una tarjeta de crédito. Es más fácil administrar una sola tarjeta y pagar una sola cuenta a fin de mes. Además, el mero hecho de sacar varias tarjetas de crédito puede afectar su calificación crediticia. También, usar una tarjeta de crédito para pagar la cuenta de otra es una práctica peligrosa que debería evitarse.

PAGUE EL MONTO TOTAL TODOS LOS MESES

Acostúmbrase a pagar el saldo total de sus cuentas todos los meses, lo cual significa que tendrá que tener la precaución de no incurrir en más gastos de los que podrá saldar a fin de mes.

PAGUE CON PUNTUALIDAD

Envíe el pago de su tarjeta de crédito con varios días de anticipación a la fecha de vencimiento para darle tiempo suficiente al envío por correo. Las penalidades por atrasos son costosas, e

incluso algunas empresas le aumentarán la tasa de interés después de uno o dos pagos vencidos.

PAGUE POR INTERNET

Aproveche los servicios de cheques y pago de facturas en línea que ofrece la mayoría de los bancos y cooperativas. Estos servicios le permiten programar los pagos con anticipación y pagar automáticamente sus facturas en la fecha de vencimiento. Puede programar pagos recurrentes para asegurarse de no tener que pagar cargos por pago atrasado.

PROTEJA SU HISTORIAL CREDITICIO

En el momento en que empieza a usar una tarjeta de crédito, los pagos (en término, atrasados o sin concretar) se convierten en parte de su historial crediticio. Un historial crediticio negativo puede afectar su capacidad para alquilar un departamento, obtener empleo o comprar una casa o un auto. Aun más, la marca permanece en sus registros crediticios aun cuando pague la factura más tarde.

NO EXCEDA EL LÍMITE DE CRÉDITO

De esta forma evita las penalidades y garantiza tener crédito disponible en el caso de una verdadera emergencia. Un límite de crédito de 2,000 USD no significa que puede permitirse tener un saldo de 2,000 USD.

REVISE CUIDADOSAMENTE LOS ESTADOS DE CUENTA

Informe de inmediato a la compañía de la tarjeta de crédito acerca de cualquier error o discrepancia que encuentre en su estado de cuenta mensual.

NOTIFIQUE DE INMEDIATO LA PÉRDIDA O EL ROBO DE LA TARJETA DE CRÉDITO

Siempre tenga una copia del número de su tarjeta de crédito, el nombre de la institución financiera y el número de teléfono de servicio al cliente en un lugar accesible en caso de que le roben o pierda su tarjeta de crédito.

EVITE LOS ANTICIPOS EN EFECTIVO

Los intereses por anticipos en efectivo son mucho más altos que los intereses que se cobran por compras.

PROTEJA LA INFORMACIÓN PERSONAL

Nunca proporcione su número de tarjeta de crédito a menos que realice una compra telefónica, por correo o en línea. Si recibe



la llamada de una persona que dice ser representante de la compañía de su tarjeta de crédito y que necesita su número de tarjeta o código de seguridad para verificar su cuenta, cuelgue. Asimismo, si recibe un mensaje de correo electrónico solicitando que haga clic en un enlace para verificar su cuenta, no lo haga y borre el mensaje. Ninguna entidad emisora de tarjetas de crédito legítima le solicitará esa información directamente por teléfono ni por correo electrónico.

Además, nunca deje que otra persona use su tarjeta de crédito ni cargue las compras de otra persona.

Aprender a usar sensatamente la tarjeta de crédito le ayudará a evitar serios problemas crediticios. 🌱



AHORRO E INVERSIÓN: 10 ESTRATEGIAS SENCILLAS

1. COMIENCE DE A POCO

¿No sabe por dónde comenzar? Intente ahorrar el 10 por ciento de su ingreso mensual, pero no se espante por la cantidad. Si el 10% no es factible, calcule cuánto puede ahorrar cada mes y aparte esa cantidad periódicamente. ¡Lo importante es la constancia!

2. REALICE CONTRIBUCIONES A SU PLAN DE JUBILACIÓN

Si en el trabajo cuenta con un plan 401(k), contribuya por lo menos con el mismo monto que aporta su empresa, y algo más si es posible. No aprovechar esta oportunidad equivale a rechazar una oferta de dinero gratis. Si su empresa no ofrece un plan 401(k) o usted llegó al límite con su contribución anual, abra una cuenta individual de jubilación (Individual Retirement Account, IRA) o Roth IRA y realice contribuciones con regularidad.

3. AHORRE A TRAVÉS DE LOS PLANES DE DEDUCCIÓN DE NÓMINA

Una excelente forma de ahorrar es hacer que su empresa debite dinero de su cheque de sueldo y lo transfiera directamente a una cuenta de ahorros o lo convierta en bonos de ahorro de los Estados Unidos. Recuerde: si no lo ve, no lo puede gastar. Además, consulte si su empleador puede depositarle su cheque de sueldo de forma electrónica en su cuenta bancaria. De esta forma, evita la tentación de depositar solamente una parte de su cheque y sucumbir al impulso de comprar algo con el resto.

4. ESTABLEZCA UN PLAN DE INVERSIÓN AUTOMÁTICA

Muchas empresas de fondos mutuos dispondrán deducir 50 USD o más de su cuenta bancaria, cada mes, y depositarlos en una cuenta de fondos mutuos. Con este enfoque sistemático, a veces denominado promediación de costos, usted compra más acciones cuando los precios son bajos y menos acciones cuando los precios suben. El resultado neto es que el costo total de su inversión se promedia a lo largo del tiempo.

5. “REDONDEE PARA ARRIBA” EL PAGO DE SU HIPOTECA

Puede acumular capital en su hogar mucho más rápido y ahorrar miles de dólares en intereses simplemente redondeando hacia arriba el pago de su hipoteca. Considere la posibilidad de aumentar el pago al múltiplo de cien siguiente o envíe 50 USD o 100 USD adicionales cada mes.

La entidad que le otorgó el préstamo aplica el pago adicional directamente al capital. No hay necesidad de comunicarse con la entidad ni comprometerse con un monto específico.

6. DEPOSITE EN EL BANCO SUS AUMENTOS

Cuando obtenga un aumento, siga viviendo con su sueldo anterior. Deposite los fondos adicionales en una cuenta de ahorros o de inversión y se sorprenderá al ver lo rápido que aumenta su saldo. Haga lo mismo con el cheque de reembolso del impuesto sobre la renta y cualquier ingreso de dinero inesperado.

7. CONTINÚE PAGANDO LOS PRÉSTAMOS

Cuando termine de pagar un auto o un préstamo personal, siga haciendo el mismo pago mensual, pero esta vez a sí mismo. Guarde el dinero en una cuenta de ahorros o de inversión. Cuando llegue el momento de comprar un auto nuevo, se encontrará con que tiene suficiente para pagar el auto en efectivo o, por lo menos, dar un pago inicial considerable.

8. PAGUE SUS TARJETAS DE CRÉDITO

Consolide la deuda de sus tarjetas de crédito en una o dos de las tarjetas con la tasa de interés más baja. Comience a pagar la máxima cantidad posible cada mes para sacarse de encima la deuda de la tarjeta de crédito. Recuerde que cuando suma tasas de interés de hasta 18% a sus compras, los artículos de “oferta” dejan de ser una ganga. Asimismo, analice la posibilidad de pagar la deuda de su tarjeta de crédito con un préstamo hipotecario. En la mayoría de los casos, el gasto por intereses es deducible, y la tasa de interés del préstamo es inferior. Sin embargo, proceda con cuidado. Los préstamos hipotecarios pueden poner su hogar en riesgo si se atrasa con los pagos.

9. REINVIERTA LOS DIVIDENDOS

Al reinvertir los dividendos de las acciones y los fondos mutuos, puede adquirir más acciones o fondos mutuos sin costos de comisión. Solicite que los intereses de un certificado de depósito (CD) se acrediten nuevamente a su cuenta, en lugar de que se le envíen, y ganará intereses sobre los intereses.

10. LLEVE EL REGISTRO DE LOS GASTOS

Comprender la forma en que gasta su dinero es esencial para determinar cómo puede reducir los gastos. Siempre lleve consigo un



pequeño anotador y registre cada centavo que gaste durante uno o dos meses. Revise mensualmente los estados de cuenta de sus tarjetas de crédito para ver en qué gasta: seguramente se le ocurrirán formas de gastar menos y ahorrar más. 



CAPITALIZACIÓN PARA CONSTRUIR SU RIQUEZA

¿Desea ser rico? La mayoría de las personas sí. No obstante, para llegar a ser rico generalmente se requiere de mucha paciencia. La mayoría de nosotros no va a ganar la lotería, ni va a ganar sueldos astronómicos jugando en la NBA ni va a crear un negocio en el garaje que se convierta en otro Microsoft o Google. Pero si tiene paciencia y usa el tiempo a su favor, puede acumular riquezas. Incluso, algún día podría llegar a ser millonario.

INTERÉS COMPUESTO

Una forma de alcanzar esta meta es invertir y ahorrar sensatamente. Invertir o ahorrar en fondos o cuentas en las que el interés es compuesto, finalmente, duplicará su dinero. Cuanto antes comience su plan de ahorro y mayor sea la tasa de interés, más rápidamente se duplicarán sus fondos.

Usaremos un ejemplo para ilustrar la forma en que el interés compuesto puede trabajar a su favor. ¿Cuánto tiempo tardará una inversión inicial en duplicarse con tasas de interés del 2, 6 y 8 por ciento con capitalización anual? En realidad no necesita una fórmula complicada para comprenderlo. Lo único que tiene que hacer es dividir el número 72 por cada tasa de interés. Entonces, su dinero tardará 36 años en duplicarse a una tasa del 2% con capitalización anual ($72/2=36$); 12 años a una tasa del 6% ($72/6=12$), y nueve años a una tasa del 8% ($72/8=9$). Por lo tanto, si invierte 10,000 USD en un fondo a una tasa del 8% con capitalización anual, el fondo aumentará a 20,000 USD en nueve años.

REGLA DEL 72

Los inversionistas llaman a esta fórmula para duplicar el dinero la Regla del 72. Calcula aproximadamente el tiempo que tarda el dinero en duplicarse a una tasa de interés con capitalización anual. También puede usar esta regla para calcular qué tasa de interés necesita para alcanzar un objetivo. Por ejemplo, si desea que su dinero se duplique en 10 años, divida 72 por 10 para encontrar la tasa de interés del 7.2%.

De hecho, su dinero se duplicará mucho más rápido si lo invierte en una cuenta con capitalización trimestral o mensual. Además, le recomendamos actuar con sensatez y depositar dinero periódicamente en una cuenta. De esa forma, no solo la base, o la cantidad de dinero

original, se duplica con el tiempo, sino también cada monto adicional.

PLANIFICACIÓN DE LA RIQUEZA

Entonces, una persona de 22 años de edad que invierte 10,000 USD a una tasa del 2 por ciento y agrega 300 USD cada mes durante 45 años tendrá casi 300,000 USD a la edad de 67. Si el dinero devenga el 6 por ciento de interés, la cantidad sería aproximadamente de 1 millón USD a los 67 años y casi de 2 millones USD si la tasa de interés fuera del 8 por ciento (No consideramos las fluctuaciones de las tasas de interés, la inflación, las comisiones ni los impuestos. Los bancos, por ejemplo, aumentan o reducen periódicamente sus tasas de para las cuentas de ahorro. La inflación disminuye el valor del dinero. Y las comisiones de las cuentas, así como los impuestos federales y estatales sobre el interés acumulado cada año, pueden reducir las ganancias generales).

APROVECHE AL MÁXIMO EL PLAN 401(K)

Una forma de concretar las ganancias que el interés acumulado con el tiempo puede proporcionar es contribuir el monto máximo a cuentas con diferimiento impositivo, como el plan de ahorro para la jubilación 401(k). Con un plan 401(k), se deducen las contribuciones automáticamente de su cheque de sueldo y usted reduce sus ingresos imponibles. Aplaza el pago de impuestos sobre las contribuciones de su plan y sus ganancias hasta que comience a hacer retiros, generalmente, en la jubilación.

Muchos empleadores equiparan las contribuciones de los empleados, lo que significa que obtiene dinero gratis del empleador. Las contribuciones del empleador se suman a sus propios ahorros y no están sujetas a los límites de contribución del empleado.

Un buen programa de ahorro e inversión debería ser parte de su plan para acumular riqueza. Otras cosas que puede hacer para alcanzar esa meta son: obtener un empleo decente, ser propietario de una vivienda y usar de forma sensata el crédito. Si hace esas cosas, es posible llegar a la edad de la jubilación con, por lo menos, 1 millón USD en activos, y probablemente mucho más. 🌐

Dollars
&
Sense



INVERSIÓN EN EL FUTURO

La gente invierte para crear riqueza. Para algunos, esto significa miles de dólares; para otros, podría significar millones. Las metas de inversión comunes incluyen ahorrar para un hogar nuevo, más grande o un segundo hogar, la educación de un hijo y una jubilación asegurada.

La clave de la buena inversión es la diversificación o la asignación de activos. Si bien suena complicado, no lo es: solo significa que no debe poner todos los huevos en una misma canasta de inversiones. Por el contrario, intente crear una cartera de inversiones inteligente y bien equilibrada.

EL SECRETO ESTÁ EN LA MEZCLA

La asignación de activos hace referencia al porcentaje de dólares de su cartera invertidos en las tres diferentes clases de inversión: acciones (o capital accionario), bonos y equivalentes a dinero en efectivo (como fondos en el mercado de valores y certificados de depósito a corto plazo). Los estudios demuestran que la asignación de activos es el factor más importante del rendimiento de la inversión a largo plazo.

El fundamento de esta estrategia es muy simple: no todas las clases de inversiones de activos suben o bajan al mismo tiempo y a la misma tasa. En algunos años, las acciones generan los mejores réditos, mientras que en otros el mejor lugar está en el mercado de bonos. Invertir no es un suceso aislado; es un proceso continuo.

LAS CIRCUNSTANCIAS DE LA VIDA

Ninguna combinación de inversiones es siempre la correcta todo el tiempo, sino que es necesario reevaluarla en la medida que ingresos y otras circunstancias de la vida cambien, como tener hijos o cambiar de carrera profesional. Por ejemplo, una asignación de 80% de acciones y 20% de bonos que funcionaba bien en los mejores años de ganancias, sería inadecuada llegado el momento de la jubilación.

Sus metas de inversión, el tiempo y la tolerancia a los riesgos, todo se conjuga al elegir la asignación de activos que sea correcta para usted.

El plazo de su inversión, esto es, la cantidad de años que transcurren antes de que necesite el

dinero para concretar sus metas financieras, es otro factor importante. Mientras más lejos está la meta de su inversión, más dinámica puede ser la forma de invertir, ya que cuenta con más tiempo para ajustarse a los vaivenes del mercado.

A medida que se aproxima el plazo de la inversión, su estrategia de inversión deberá ser gradualmente más conservadora, de modo que el hincapié ya no sea el aumento del capital sino su protección. Por último, la tolerancia a los riesgos representa su capacidad y deseo de resistir el descenso en el valor de sus inversiones.

OPCIONES DE INVERSIÓN

Inversiones de corto plazo

Certificado de depósito (CD): un depósito especializado en el que el interés se obtiene a intervalos regulares hasta el vencimiento del CD, momento en el cual usted obtiene el dinero que depositó originalmente, más los pagos de interés acumulados. Por lo general, ofrece las mismas tasas de interés que un bono a plazo corto o intermedio.

Fondos del mercado de valores: un tipo de fondo mutuo especializado que invierte en bonos a extremadamente corto plazo. Por lo general, genera mejores intereses que una cuenta de ahorros convencional, pero no es tan eficaz como los certificados de depósito.

Cuenta de ahorros: las cuentas de ahorros permiten ganar una pequeña cantidad de intereses (hasta 4%), lo que las convierte en algo no mucho mejor que una alcancía cuando se trata de invertir a largo plazo. Sin embargo, debe tratar de mantener suficiente dinero en la cuenta para cubrir seis meses de gastos en caso de una emergencia financiera.

Inversiones de largo plazo

Fondos mutuos: una forma en la que los inversionistas pueden reunir dinero para comprar acciones, bonos o cualquier otra cosa que el administrador del fondo decida que vale la pena.

Acciones: es la forma que tienen las personas de adquirir una parte de las empresas. Una acción representa una participación proporcional



de titularidad en una empresa. A medida que cambia el valor de la empresa, el valor de las acciones de esa empresa sube o baja.

Bonos: desde el punto de vista de un inversionista, los bonos son similares a los CD, excepto que son emitidos por el gobierno o por corporaciones en lugar de los bancos. Se conocen como valores de “renta fija” porque la cantidad de ingresos que generan cada año se fija en el momento de venta del bono.

Inversiones específicas para la jubilación

401(k): plan de jubilación voluntario a través de su empresa, en el que se separa un porcentaje de su sueldo antes de impuestos y se invierte en su jubilación. Algunos empleadores equiparan las contribuciones de los empleados hasta cierto porcentaje. Las contribuciones y el interés devengado no son gravados con impuestos hasta que se retiran los fondos. Las contribuciones anuales son limitadas. Algunas empresas también pueden ofrecer los planes Roth 401(k). Las contribuciones de los empleados al plan Roth 401(k) deben hacerse después de pagar los impuestos y no son deducibles de impuestos. Sin embargo, no se pagan impuestos sobre los fondos a la hora de retirarlos. Las empresas que equiparan las contribuciones de los empleados al Roth 401(k), lo hacen con montos antes de impuestos, y las contribuciones del empleador se mantienen en una cuenta separada con gravámenes impositivos a la hora de hacer los retiros.

Cuenta individual de jubilación (IRA): plan de ahorro personal para la jubilación con una variedad de beneficios impositivos. Las contribuciones y el interés devengado en una cuenta IRA tradicional no se gravan con impuestos hasta que se retiran los fondos; en algunos casos, las contribuciones son deducibles de impuestos en la declaración de impuestos federales sobre la renta. Las contribuciones al plan Roth IRA deben hacerse después del pago de impuestos y no son deducibles de impuestos. Sin embargo, no se pagan impuestos sobre los fondos a la hora de retirarlos. Existen ciertas limitaciones para todas las cuentas IRA.

Seguro social: casi todas las personas que reciben un cheque de sueldo pagan una parte de su sueldo a un fondo fiduciario al pagar los impuestos del Seguro Social. Los empleadores aportan un monto equivalente. Después de trabajar determinada cantidad de años, usted reúne los requisitos para solicitar sus beneficios del Seguro Social, que incluyen el dinero de la jubilación y beneficios por discapacidad, familiares y por supervivencia. El monto de los beneficios jubilatorios depende de cuánto ganaba, la cantidad de años trabajados y la edad en la que decide comenzar a recibir sus beneficios.

REVISIÓN DE SUS INVERSIONES Y ACTIVOS

Es importante pensar en la asignación de activos como un proceso continuo y no como un suceso aislado. Debe verificar las asignaciones de activos al menos una vez al año y restablecer el equilibrio según sea necesario. Mientras revisa las tenencias en su cartera de inversiones, incluidas las inversiones personales y los planes 401(k), IRA y otros instrumentos de jubilación, tenga presente la diversificación.

Deberá asegurarse de que su cartera no esté dominada por un tipo de acción o un sector. Por ejemplo, incluso dentro de una clase de acciones, debe diversificarse entre distintas industrias, empresas grandes y pequeñas, y empresas nacionales e internacionales. 🌐



PARA QUE LA UNIVERSIDAD SEA UNA REALIDAD

El rápido aumento de los costos de los estudios universitarios no significa que la educación universitaria sea impensable. La mejor forma de garantizar que los fondos estén ahí cuando los necesite es planificar con antelación y comenzar a ahorrar ahora.

No obstante, si comenzó tarde a ahorrar para la universidad o su cartera de inversiones decreció durante la última recesión económica, no se desespere. Hay una variedad de opciones disponibles.

1. IMPLEMENTE UN BOMBARDEO DE AHORROS

Según el tiempo que tenga antes de la inscripción, redoblar sus esfuerzos puede permitirle cerrar toda o parte de la brecha entre sus recursos y los gastos de matrícula. Si continúa ajustándose el cinturón durante los años de universidad, tal vez pueda cubrir, al menos, parte de la cuenta con los ingresos actuales. Además, algunas escuelas ofrecen servicios de gestión de matrícula que, por una tarifa de 50 USD aproximadamente, le permiten dividir el costo anual en ocho o diez pagos mensuales.

Asimismo, los planes de ahorro patrocinados por el estado, como el plan de ahorros Section 529, ofrecen importantes ventajas impositivas y de otro tipo. Si bien las contribuciones al plan 529 no son deducibles de impuestos federales, las ganancias están exentas de impuestos. Los repartos del plan 529 también están exentos de impuestos, mientras el dinero sea utilizado para el pago de los gastos de educación superior.

La mayoría de los planes le permite ahorrar una suma global, depositar fondos periódicamente o inscribirse en el programa de inversión automática que deduce mensualmente una cantidad específica de su cuenta bancaria.

Por lo general, no hay límite de ingresos para abrir un plan 529. Todos los estudiantes reúnen los requisitos para participar y el monto de la contribución es sustancial. Dado que la mayoría de los estados no tiene un tope anual, es posible contribuir con la cuota máxima de donación cada año sin desencadenar ningún impuesto sobre las donaciones.

Para obtener más información acerca de los planes 529, visite la red de planes de ahorro universitarios (College Savings Plan Network, www.collegesavings.org), afiliada a National Association of State Treasurers.

2. SOLICITE AYUDA FINANCIERA ADICIONAL

Hay tres tipos de ayuda financiera principales: becas o subsidios que no tienen que devolverse, préstamos a estudiantes o padres que deben devolverse (generalmente, después de la graduación), y acuerdos de trabajo y estudio.

La ayuda financiera se basa, principalmente, en dos factores: el costo de asistencia a la institución educativa, que incluye matrículas y honorarios, alojamiento y pensión, gastos personales, libros y transporte, y la capacidad de pago de su familia. Esto significa que si dos familias tienen exactamente la misma situación económica (y eso es altamente improbable), un estudiante podría recibir ayuda financiera y el otro no, simplemente porque una escuela cuesta más.

Cuando completa su solicitud, se codifica la información financiera que proporciona en una fórmula federal que considera los ingresos, los activos de la familia, el tamaño del grupo familiar, la cantidad de hijos en la universidad y otros factores. También calcula la cantidad que se espera que la familia aporte al costo de la educación. Si esta cantidad es inferior al costo total de asistencia, usted demostró tener una necesidad y reúne los requisitos para recibir ayuda financiera. Si su familia se encuentra en una situación económica especial, como por ejemplo por recibir elevadas facturas médicas o sufrir una pérdida de empleo (datos que no aparecen en las cifras que presenta), deberá enviar cartas de explicación a las oficinas de ayuda financiera de las universidades a las que envió una solicitud.

3. BUSQUE BECAS

No es necesario ser un estudiante brillante ni el mejor atleta para calificar para una beca. Hay muchas becas disponibles para los estudiantes con intereses o habilidades especiales. Por ejemplo, hay becas disponibles para los estudiantes de escuelas secundarias que promuevan el vegetarianismo o que puedan imitar los sonidos de los patos. Por supuesto, estas becas no son

Dollars
&
Sense



fáciles de encontrar. La Internet es un buen lugar para empezar, y también la oficina del departamento de su carrera.

4. BUSQUE PRÉSTAMOS DEL GOBIERNO

Aunque algunos padres son reacios a sumar deudas, los programas federales de préstamos para estudiantes pueden ser una fuente relativamente barata de fondos para la educación. El préstamo para padres de estudiantes de carreras de grado (Parent Loan for Undergraduate Students, PLUS) financiado por el gobierno permite a los padres que demuestren solvencia pedir prestado el monto total de la matrícula. Los préstamos PLUS también se encuentran disponibles para los estudiantes graduados y con título profesional. Los estudiantes universitarios pueden solicitar directamente los préstamos Stafford.

Para obtener información acerca de las tasas de interés y los calendarios de pago para los préstamos PLUS y Stafford, visite www.studentaid.ed.gov.

5. APROVECHE SU PRÉSTAMO HIPOTECARIO

Con las tasas hipotecarias más bajas de la historia, la refinanciación con retiro de efectivo o un préstamo hipotecario son alternativas atractivas que ofrecen un pago global que puede usar para cubrir los costos universitarios. Esta estrategia funciona particularmente bien para las familias que no tienen suficiente flujo de efectivo, pero sí bastante capital en sus viviendas. Como un beneficio adicional, el interés que debe pagar puede ser deducible de impuestos. No obstante, solicitar un préstamo sobre una vivienda es una decisión que no se puede tomar a la ligera, pues la falta de pago podría poner en riesgo la vivienda familiar.

6. CONCÉNTRERE EN INSTITUCIONES EDUCATIVAS MENOS CARAS

Compare distintas opciones al buscar escuelas. En algunos casos, la ubicación puede hacer que una institución educativa ofrezca un precio más razonable que otra. Además, las escuelas públicas son menos costosas que las escuelas privadas, especialmente si el estudiante reúne los requisitos para las tarifas de matrícula para residentes. Asistir a una institución en el mismo estado también ayuda a reducir los gastos de viaje y llamadas telefónicas de larga distancia. Otra opción muy utilizada es asistir a

una universidad comunitaria durante el primer o segundo año, y luego pasarse a una escuela de mayor renombre con carreras de cuatro años.

7. NO A LOS PRÉSTAMOS DE FONDOS PARA LA JUBILACIÓN

Un consejo de CPA: no utilice los ahorros para la jubilación para solventar los gastos educativos. Existen más recursos disponibles para financiar la educación que para financiar la jubilación. Además de las consecuencias impositivas derivadas de realizar extracciones de los fondos para jubilación, esto implica perder valiosas ganancias. 



PROTECCIÓN DEL GRUPO FAMILIAR POR MEDIO DE UN SEGURO

¿Qué puede hacer su familia si usted sufre un grave problema de salud o queda discapacitado? ¿Está en condiciones de solventar los gastos de los servicios de asistencia diurna o las instituciones de cuidados permanentes? ¿Su cónyuge y sus hijos podrán seguir viviendo cómodamente si usted fallece? Nos guste o no, todos debemos analizar esas posibilidades y estar preparados para el caso en que sucedan. Si bien siempre es buena idea tener un fondo de reserva para emergencias, la mayoría de las personas no está en condiciones de ahorrar suficiente dinero para hacer frente a los problemas de gravedad. Es entonces cuando conviene pensar en un seguro. Las pólizas de seguro médico, discapacidad, atención a largo plazo o de vida pueden proporcionar las reservas necesarias para afrontar ese tipo de situaciones.

SEGURO MÉDICO

Si bien el seguro médico se ha convertido en un recurso cada vez más complejo y costoso, cumple un papel importante en la protección del bienestar físico y financiero del grupo familiar. Sin una cobertura de seguro médico adecuada, una enfermedad o un accidente de gravedad pueden barrer los ahorros de una familia y endeudarla. Aunque algunos empleadores les brindan programas de seguro médico a sus empleados (por lo general programas de servicios administrados), otros no lo hacen. Además, si bien estos planes suelen brindar cobertura para el grupo familiar más cercano (cónyuge e hijos), no incluyen al resto de la familia. La mayoría de los planes de los empleadores incluyen acuerdos de costos compartidos en los que los empleados deben pagar una parte de sus primas mensuales, mientras que el empleador paga el resto.

Si su empleador no ofrece un seguro de salud grupal o usted trabaja por cuenta propia, podrá disponer de una póliza de seguro de salud individual pero deberá asegurarse de investigar adecuadamente para encontrar una que se adapte a sus necesidades en términos de cobertura y costos. En California, trabajar por cuenta propia no limita sus posibilidades de acceder a una cobertura individual si tiene un empleo de tiempo completo. Sin embargo, la mayoría de las compañías aseguradoras no acepta dar una cobertura grupal a una persona que no tiene empleados. No obstante, si usted

pertenece a una asociación de profesionales, es posible que pueda obtener una póliza grupal a través de esa institución.

Independientemente de que busque una cobertura de seguro médico para sí mismo, para su familia o para sus padres de edad avanzada, investigue hasta encontrar la que mejor se adapte a sus necesidades en términos de cobertura y costos.

Tipos de planes de servicios administrados

HMO (Health Maintenance Organization): históricamente, las organizaciones de mantenimiento de la salud (HMO) representan las pólizas más económicas y menos flexibles que se encuentran disponibles. A cambio de primas y copagos de menor precio, usted sólo puede atenderse con los médicos aprobados por el plan y necesita obtener el permiso de su médico de cabecera antes de consultar a un especialista. Por lo general, las HMO cubren los cuidados preventivos. No obstante, dados los aumentos récord de las primas médicas, siempre es conveniente comparar precios, ya que existe la posibilidad de que estas organizaciones no sean la opción más económica.

PPO (Preferred Provider Organizations): las organizaciones de proveedores preferidos (PPO) ofrecen un incentivo para utilizar su red de profesionales médicos mediante copagos reducidos por los servicios de estos profesionales. No obstante, estas organizaciones permiten consultar a cualquier médico externo a la red e incluso ver a un especialista sin permiso previo, aunque en esos casos es necesario abonar un porcentaje más alto de coaseguro. Generalmente, estas organizaciones cubren algunos cuidados preventivos.

Planes POS (Point-of-Service): los planes de punto de servicios (POS) son similares a los planes PPO, aunque la diferencia principal es que generalmente un POS requiere utilizar un médico de cabecera para los referidos a especialistas para que el costo de estas visitas sea cubierto por el plan. Estos planes suelen cubrir servicios de cuidado preventivo.

Opciones adicionales

Cuentas de gastos flexibles: las cuentas de gastos flexibles (Flexible-Spending Accounts,



FSA) permiten que los empleadores y los empleados utilicen los montos antes de impuestos para abonar determinados gastos personales que no están cubiertos por el seguro, tales como los costos de atención médica abonados por el beneficiario (por ejemplo, deducibles y copagos) y la atención a personas en situación de dependencia (por ejemplo, atención diurna u hogares para ancianos).

COBRA: por lo general, cuando una persona pierde su empleo, también pierde su seguro médico. La Ley Ómnibus Consolidada de Reconciliación Presupuestaria de 1985 (Consolidated Omnibus Budget Reconciliation Act, COBRA) requiere que la mayoría de los empleadores le ofrezca al empleado la oportunidad de mantener su seguro de salud a su cargo por un plazo de hasta 18 meses.

Medicare: las personas que reúnen los requisitos para el Seguro Social automáticamente quedan cubiertas por el plan Medicare Parte A para recibir beneficios de internación, tales como atención hospitalaria, servicios de enfermería especializada, atención domiciliaria y cuidados de hospicio. También es posible solicitar voluntariamente el plan de bajo costo Medicare Parte B, que brinda cobertura para las visitas a los médicos, la atención a pacientes ambulatorios, fisioterapia y equipos médicos, y gastos de traslados en ambulancia.

Medicare Parte C (Medicare Advantage): este plan ofrece cobertura Parte A y B a través de HMO, PPO u otros planes privados. Medicare Parte D es una cobertura opcional para medicamentos recetados.

Medicaid: el programa coordinado a nivel federal y estatal Medicaid, o Medi-Cal como se lo conoce en California, brinda asistencia médica a personas de bajos ingresos, incluidos los mayores de 65 años, discapacitados o ciegos. Para acceder a estos beneficios es necesario cumplir con los criterios médicos y funcionales del estado, y además existen restricciones de ingresos.

Para obtener más información acerca de los programas Medicare y Medicaid, visite www.cms.hhs.gov.

SEGURO POR DISCAPACIDAD A LARGO PLAZO

Nadie puede prever el momento en que puede suceder una tragedia, ya sea por un accidente doméstico o de tránsito o debido a una enfermedad debilitante. Según las estadísticas, la mayoría de las personas en edad activa tiene más probabilidades de sufrir una discapacidad que de fallecer. Sin embargo, son más las personas que contratan un seguro de vida que las que utilizan el seguro por discapacidad.

El seguro por discapacidad de largo plazo reemplaza una parte del salario que ganaba antes de sufrir la discapacidad. Las personas solteras que trabajan por cuenta propia deben analizar seriamente la posibilidad de contratar pólizas por discapacidad si no tienen otra fuente de ingresos o si son el principal sostén de su familia.

A continuación se brinda la información necesaria para poder obtener una cobertura adecuada a un precio accesible:

Monto del beneficio: Habitualmente, el seguro por discapacidad cubre entre el 60% y el 80% de los ingresos.

Plazos del beneficio: Es posible elegir la cobertura por discapacidad por uno, dos o cinco años, o bien hasta cumplir 65 años, e incluso de por vida. Cabe señalar que las primas aumentan junto con los plazos elegidos.

Período de eliminación: Por lo general, las pólizas incluyen períodos de espera que van desde los 60 días a los dos años antes de que comiencen los beneficios. El promedio es de 90 días.

No cancelables: Si bien tienen costos más altos, estas pólizas le prohíben a la compañía aseguradora cancelar la póliza (a menos que dejen de cubrir a todos los empleados del lugar) o aumentar la prima.

Renovaciones garantizadas: Si bien estos beneficios no pueden cancelarse, la empresa puede aumentar la prima mediante el incremento de las tasas de una clase de beneficiarios en su totalidad.

Ocupación propia o cualquier ocupación: La cobertura por ocupación propia abona los beneficios si el beneficiario ya no puede trabajar



Dollars & Sense



en su ocupación específica (esto es muy común en el caso de médicos, abogados, etc.). La cobertura para cualquier ocupación abona el beneficio si el beneficiario ya no puede trabajar en ninguna ocupación para la que se encuentre razonablemente capacitado o sea apto.

Si bien la adquisición de una póliza privada de seguro por discapacidad es la mejor opción, se encuentran disponibles otros beneficios por discapacidad patrocinados por el gobierno:

Compensación para trabajadores: los beneficios por discapacidad se abonan a los trabajadores incluidos en la cobertura cuyas enfermedades o lesiones se relacionen con el trabajo. El monto y el desembolso de los beneficios varían según el estado.

Seguro por Discapacidad del Seguro Social: la Administración del Seguro Social (Social Security Administration, SSA) ofrece dos programas. El Seguro por Discapacidad del Seguro Social abona beneficios limitados a los menores de 65 años que reúnan los requisitos necesarios, independientemente de sus ingresos. El Ingreso de Seguro Complementario (Supplemental Security Income, SSI) abona beneficios a los mayores de 65 años que reúnan los requisitos necesarios con ingresos limitados o a las personas ciegas o discapacitadas. Ninguno de estos planes cubre la discapacidad parcial.

Beneficios para veteranos: los miembros y los veteranos de las fuerzas armadas tienen derecho a recibir una indemnización por discapacidad por los problemas de salud relacionados con el servicio militar.

Sistema de Jubilación para Empleados del Gobierno Federal: los empleados del gobierno federal con cobertura en virtud del Sistema de Jubilación para Empleados del Gobierno Federal (Federal Employees Retirement System, FERS) y con 18 meses de acumulación de servicios prestados como mínimo pueden recibir beneficios por discapacidad.

SEGURO DE ATENCIÓN A LARGO PLAZO

El costo promedio de una habitación privada en un hogar de ancianos es aproximadamente 200 USD por día, o cerca de 75,000 USD por año, según una encuesta realizada por MetLife Mature Market Institute. Además, se estima

que para el año 2020, 12 millones de ancianos estadounidenses necesitarán atención a largo plazo, lo que incluye la residencia en hogares adecuados, de acuerdo con los datos del Departamento de Salud y Servicios Humanos de Estados Unidos (U.S. Department of Health and Human Services).

¿Cómo puede afrontar estos gastos una familia? El seguro de salud cubre el costo de la atención que una persona puede llegar a necesitar para recuperarse de una lesión o una enfermedad. Por otra parte, una póliza de seguro a largo plazo cubre las múltiples necesidades de las personas que padecen una enfermedad crónica. Esto puede incluir la estadía en hogares de ancianos, además de los costos de la atención diurna de adultos y la asistencia domiciliaria para las personas que no pueden valerse por sí mismas.

Los mejores candidatos

Las pólizas de atención a largo plazo son la mejor opción para las personas que no cuentan con recursos suficientes para pagar de su bolsillo una estadía prolongada en un hogar o atención domiciliaria, pero disponen de bienes que no les permiten recibir asistencia gubernamental. El seguro de atención a largo plazo ayudará a evitar que las personas discapacitadas o que enfrentan una enfermedad prolongada y debilitante agoten sus ahorros o la herencia de sus hijos. Además, contar con una póliza de seguro de atención a largo plazo puede brindar mayor control de los servicios que se reciban.

Requisitos para recibir los beneficios

Para recibir los pagos de una póliza, no alcanza con que un ser querido decida que el titular de la póliza ya no puede cuidar de sí mismo. La persona cubierta debe ser incapaz de realizar al menos dos de las actividades diarias habituales estipuladas en muchas pólizas. Por lo general, estas actividades incluyen bañarse, vestirse, comer y desplazarse sola por la casa, entre otras.

Información sobre todas las opciones

No existe sólo un tipo de póliza de atención a largo plazo. Cada póliza ofrece múltiples opciones, por ejemplo, respecto de los beneficios cubiertos en determinadas circunstancias, y cada una de estas opciones influye en el costo de las primas. Por ejemplo, algunas pólizas brindan un reembolso por

diversos tipos de atención, en tanto otras pueden cubrir solo la estadía en hogares, servicios de asistencia diurna o atención domiciliaria. La prima de la póliza también puede variar de acuerdo con el monto máximo de cobertura diaria o mensual que se desea recibir. Otra variable es el período de beneficio de la póliza, o durante cuánto tiempo la compañía aseguradora cubrirá su atención. También es necesario tener en cuenta el período de eliminación, esto es, la cantidad de tiempo que el beneficiario debe esperar hasta comenzar a recibir los pagos.

La edad del beneficiario también influye en el costo de la prima. Por ejemplo, es probable que los pagos sean inferiores para las personas que rondan los 50 años que para los que rondan los 60, aunque es probable que aumenten a medida que envejece.

SEGURO DE VIDA

Si existen personas que dependen de su sostén económico, su plan de finanzas debe ofrecer una fuente de ingresos para su cónyuge e hijos en caso de que se produzca su fallecimiento. El seguro de vida satisface este requisito y también puede servir para la planificación patrimonial, como el pago de los impuestos sucesorios.

Elección de la cobertura

Existen diferentes factores para tener en cuenta al determinar el monto de la cobertura de seguro de vida que se necesita, lo que incluye el monto que puede destinarse al pago de las primas, el nivel de cobertura que necesita el grupo familiar, el período para el que se requiere la cobertura, y si sólo se busca una protección o también una inversión.

El gran debate: seguro temporal o seguro permanente

El seguro temporal o a término ofrece el mayor beneficio por fallecimiento por el monto abonado en primas. Las pólizas de este tipo brindan exclusivamente la protección de los ingresos a bajo costo. Tal como su nombre lo indica, pueden adquirirse una vez por año o por un período específico. Si el titular fallece dentro del período de cobertura seleccionado, el beneficiario recibe el pago. Si el titular no fallece y se cumple el plazo elegido, no se pagan beneficios por fallecimiento. El costo del seguro temporal aumenta a medida que aumenta la edad.

Existen dos tipos básicos de pólizas a término: las pólizas anuales renovables y las pólizas de primas niveladas. Las primeras aumentan cada año, en tanto las segundas permiten establecer una prima por una cantidad fija de años.

Algunas compañías aseguradoras de gran reputación también ofrecen pólizas temporales con devolución de prima. Estas pólizas abonan un beneficio por fallecimiento en caso de que el titular fallezca durante el plazo de vigencia de la póliza. Pero si no fallece en ese plazo, obtiene un reembolso de todas las primas que abonó durante la duración de la póliza. Si bien estas pólizas cuestan un poco más, se obtiene el beneficio doble de la protección contra los riesgos y el reembolso de la “inversión” en caso de no necesitar el beneficio por fallecimiento.

El seguro de vida permanente combina un beneficio por fallecimiento con una inversión. Las pólizas permanentes, como las de seguro de vida vitalicio, seguro universal o seguro de vida variable, permiten invertir una parte de la prima, lo que genera un valor en efectivo. Por este motivo, las primas pueden ser varias veces superiores a las que corresponden al mismo monto de un seguro temporal.

Para todas las ganancias acumuladas a través de una póliza de vida permanente se diferencian los impuestos hasta cobrar la póliza, o bien quedan exentas de impuestos si se pagan a los beneficiarios por el fallecimiento del titular. Sin embargo, las ganancias pueden ser sustancialmente inferiores con una póliza de seguro en comparación con otros medios de inversión, incluso los certificados de depósito. Las características de cada tipo de seguro de vida permanente incluyen:

1. SEGURO DE VIDA VITALICIO

- Es el tipo de seguro más común. El beneficio y la prima por fallecimiento (determinados según la edad del titular y otros factores) permanecen iguales año tras año.
- Es posible tomar préstamos contra la póliza a una tasa de interés baja, y, si el préstamo no se devuelve, el saldo pendiente se deduce del beneficio que se pague en caso de fallecimiento.
- El titular puede retirar una parte del valor en efectivo y aún así permanecer





asegurado, o bien renunciar a la póliza y recuperar la totalidad del valor en efectivo.

- Se utiliza mejor como parte de un plan a largo plazo, ya que las comisiones y las primas iniciales más elevadas reducen la acumulación de valor en efectivo en los primeros años de la póliza.

2. SEGURO DE VIDA UNIVERSAL

- Ofrece más flexibilidad que un seguro de vida vitalicio, pues permite variar el monto de la prima y el beneficio por fallecimiento. Por ejemplo, con el mismo monto de prima es posible elegir un beneficio por fallecimiento más bajo con un mayor aumento del capital o bien optar por un aumento del capital no tan elevado y un beneficio por fallecimiento mayor.
- Para disfrutar de esta flexibilidad, el titular debe pagar aranceles y costos administrativos más altos.

3. SEGURO DE VIDA VARIABLE

- Este seguro le permite al titular controlar la inversión de la parte de valor en efectivo de la póliza y elegir entre diferentes opciones de inversión con distintos grados de riesgos y ganancias ofrecidos por la compañía aseguradora.
- Las ganancias generadas por la póliza no se gravan durante la vigencia de la póliza.
- Estas pólizas conllevan cierto grado de riesgo, ya que el valor del beneficio por fallecimiento y la acumulación de efectivo varían según el rendimiento de las inversiones que seleccione. 🔄



