

¿Están las Deudas Estudiantiles Poniendo Sus Planes de Jubilación En Espera?

Las personas cerca a jubilarse y los trabajadores a mediados de sus carreras están sintiendo estrés similar a los universitarios recién graduados

No hay duda que el costo cada vez más alto de la universidad les está causando mucho estrés financiero a los trabajadores estadounidenses. Frecuentemente, el costo de una universidad privada de 4 años es más del costo promedio de una casa en la mayoría de las áreas del país. He aquí un resumen del panorama de los préstamos estudiantiles, junto con algunas sugerencias de qué hacer si está sintiendo la presión.

Las deudas estudiantiles en cifras

Las deudas de préstamo estudiantiles en los EE.UU. ahora suman a un total de \$1.56 trillones.¹ Esta obstrucción en las finanzas del hogar no solo puede retrasar los planes para casarse, tener hijos, o comprar una casa, sino también diferir los ahorros de jubilación, el cual es, considerablemente, el gasto individual más grande que usted tendrá que financiar. Sabía usted que:

- El estudiante promedio en la clase que se graduó en 2017 tiene \$28,650 en préstamos estudiantiles pendientes;² y el pago promedio de préstamos para prestatarios de 20 a 30 años de edad es de \$351/mes.³
- Notablemente, aproximadamente 8 millones de estadounidenses de 50 años de edad y mayores deben \$20,000 más que los recién graduados y aun están pagando por préstamos.⁴
- Las mujeres llevan a hombros casi dos tercios de los préstamos estudiantiles pendientes — casi \$929 billones — aunque solo forman el 57% de los estudiantes matriculados en las universidades.⁵

Opciones para manejar las deudas de préstamos estudiantiles

Las reglas que gobiernan cómo los préstamos estudiantiles privados son pagados son algunas de las más estrictas que existen. Los prestatarios más jóvenes a menudo no tienen ningún historial de crédito, y los prestamistas, que están conscientes del riesgo adicional de prestarle dinero a prestatarios sin historial, pueden hacer difícil la reestructuración de un plan de pago de préstamos. Aún así, he aquí algunas opciones disponibles:

Consolidación de préstamos

— Si tiene saldos altos en sus préstamos estudiantiles, préstamos de autos, o tarjetas de crédito, podría ser más económico poner todas sus deudas pendientes bajo un plan de pagos consolidado bajo un solo prestamista. Por lo general, esta es una opción viable si usted tiene un historial de empleo estable, ingresos mensuales fiables, y un historial sólido de pagos puntuales.



Planes de pagos graduados — Algunas opciones de préstamos estudiantiles federales le permiten pagar menos al inicio del plazo, y luego pagar más. Los planes graduados por lo general están limitados a 10 años, salvo que usted opte por una consolidación del préstamo.

Planes de pagos extendidos — Estos planes le permiten extender su plazo de pagos por hasta 25 años, asegurando un pago mensual más bajo en el proceso. Usted fundamentalmente paga más en sus préstamos durante un período de tiempo más largo, pero sus ahorros mensuales podrían ser significativos.

Refinanciación a través de una compañía privada de préstamos — Las compañías privadas de préstamos estudiantiles podrían ser una opción viable si usted tiene una buena clasificación financiera. Pero usted podría perder algunas de las protecciones al prestatario que vienen con los préstamos garantizados federalmente.

1 Informe Trimestral del Banco de la Reserva Federal de Nueva York sobre Datos de Deuda y Crédito de los Hogares, 4T de 2018.

2 Instituto de Acceso y Éxito en la Universidad. <https://www.forbes.com/sites/zackfriedman/2019/02/25/student-loan-debt-statistics-2019/#4e092362133f>

3 Walters Kluwer, "Pagos de Préstamos Estudiantiles", Presentación, junio de 2019.

4 MyLoanSense.com, "Haciendo Sentido de los Préstamos Estudiantiles", Presentación, junio de 2019.

5 "Más Endeudadas: Las Mujeres y los Préstamos Estudiantiles", Asociación Americana de Mujeres Universitarias, mayo de 2019. www.deeperindebt.org

Información Pertinente sobre las Cuentas de Ahorros para la Salud

Con períodos de vida más largos vienen necesidades más extensas de cuidados de la salud — y significativamente más dólares necesarios para pagar por ellas

Es más probable hoy en día que usted vivirá más tiempo de lo que vivieron sus abuelos. Lo opuesto es que usted podría gastar mucho más en facturas de médicos y en tratamientos para enfermedades crónicas que generaciones previas. Con los costos de cuidados de la salud continuamente subiendo junto con las expectativas de vida, las Cuentas de Ahorros para la Salud (HSAs) son una manera cada vez más popular de reducir la brecha entre la jubilación y los ahorros para la salud.

La mayoría de las personas jubiladas están sub-financiando sus necesidades futuras de cuidados de la salud

Es muy difícil visualizar algo desconocido en el futuro tal como gastos de cuidados de la salud — y mucho menos ahorrar dinero para pagar por ellos. Pero según un informe de investigación hecho en 2019,⁶ una pareja de 65 años de edad jubilándose hoy día necesitará \$360,000 para cubrir el total de costos de cuidados de la salud para el resto de sus vidas. Además, mientras que el 70% de los estadounidenses de 65 años de edad o mayores necesitarán alguna forma de cuidados a largo plazo durante sus vidas, solo el 17% están muy o extremadamente seguros que tendrán los recursos para pagar por ellos.⁷ Y las cifras sugieren una crisis financiera cada vez más grande: según el HSA Bank, el 40% de los consumidores nunca ahorran dinero específicamente para futuros costos de cuidados de la salud.⁸

Una HSA complementa su plan de jubilación

La clave con cualquier gasto grande es desglosarlo en pedazos controlables. De la misma manera en que su plan de jubilación toma cantidades controlables de su sueldo cada mes, usted puede usar una HSA para pagar por futuros gastos de cuidados de la salud al hacer depósitos pequeños y regulares. Una HSA es una cuenta híbrida de ahorros y de inversión que le permite ahorrar fondos de una manera con ventajas fiscales, y le permite:

1. Pagar por primas de Medicare antes de impuestos
2. Pagar por primas de seguros calificados de cuidados a largo plazo libres de impuestos
3. Reembolsarse a sí mismo por gastos médicos calificados en cualquier momento, con retiros libres de impuestos

Cómo funcionan las HSAs¹⁰

Una HSA le permite reducir su factura de impuestos federales sobre la renta al hacer depósitos libres de impuestos cada año. Para poder aportar a una HSA, usted debe estar inscrito en una póliza de seguro médico con un deducible alto (HDHP), ya sea a través de su empleador o por su cuenta. En 2020, el Servicio de Rentas Internas ha establecido límites mínimos de deducibilidad para las HDHPs de \$1,400 para individuos y \$2,800 para familias. Usted no puede estar cubierto por el plan de salud de otra persona, y sus ingresos no son un factor en su elegibilidad.

La cantidad que usted aporta a su cuenta puede ser invertida en cuentas o fondos básicos que devengan intereses, y las cantidades depositadas junto con cualesquiera ingresos pueden ser retiradas libres de impuestos en cualquier momento para pagar por gastos médicos calificados no cubiertos por su HDHP. (Gastos calificados incluyen artículos tales como costos dentales y de la vista, así como medicamentos preventivos, tales como protector solar, vendas, y bálsamo labial, entre otros.)

Usted debe dejar de aportar a una HSA una vez se inscriba en Medicare.

Si usted retira fondos de una HSA y no los usa para pagar por gastos médicos calificados y tiene menos de 65 años de edad, tendrá que pagar impuestos en toda la cantidad retirada más una multa del 20% (¡así que no lo haga salvo que tenga una gran emergencia!) Después de los 65 años, deberá impuestos pero no penalización. Los fondos no usados de su HSA son acumulados año tras año — y su cuenta tiene el potencial de crecer hasta que usted haga retiros en el futuro — lo que los hace un complemento útil a su plan de jubilación.¹¹

Usted también puede usar su HSA para pagar por gastos médicos de un cónyuge u otro miembro de su familia — aún si ellos no están cubiertos por su seguro médico. Si su empleador ofrece una HSA, usted se puede llevar su cuenta consigo cuando se jubile o cambie de empleo.

Continúa



Cómo Funciona una HSA

Los fondos son depositados en una cuenta individual que es **DEDUCIBLE DE IMPUESTOS**



Los fondos **SON ACUMULADOS** y son transferidos año tras año

FARMACÉUTICOS



Lleve su receta médica a la farmacia y presente su tarjeta de identificación del seguro.



La farmacia confirmará su cobertura de seguro y le cobrará solo la tarifa con descuento.



PÁGUELE AL PROVEEDOR YA SEA:



Usando sus **FONDOS DE UNA HSA** (tarjeta de débito o transfiriendo fondos de inversión a su cuenta personal).

OR



Pagando **EN EFECTIVO** y manteniendo el dinero en sus inversiones a una HSA. (Usted debe guardar sus recibos para REEMBOLSARSE a sí mismo libre de impuestos en el futuro.)



Pagando **EN EFECTIVO** y manteniendo el dinero en sus inversiones a una HSA. (Usted debe guardar sus recibos para REEMBOLSARSE a sí mismo libre de impuestos en el futuro.)



Seleccione un médico ya sea dentro o fuera de la red.



Visite el hospital, laboratorio, clínica del médico, o área de imagenología. No se requiere ninguna cuota (antes del deducible – algunos planes requieren una cuota después del deducible).



Presente su tarjeta de identificación del seguro.



Una Explicación de Beneficios (EOB) llegará por correo para explicarle lo que está cubierto.



El proveedor le enviará una factura por la cantidad no cubierta. *Consejo: confirme que la factura sea igual a su EOB.



Tres Errores de las HSAs que Debe Evitar

Hay muchas ventajas en una HSA. Pero usted debe tener en mente estos tres riesgos potenciales antes de decidir abrir una cuenta:

- **Contribuir cuando usted ya no es elegible** – En 2020, usted puede participar en una HSA si tiene una póliza de seguro médico con deducible alto con un deducible anual de \$1,400 o más para cobertura para una persona soltera o de \$2,800 o más para cobertura para una familia. A la misma vez, sus costos de desembolso anuales máximos deben ser de \$6,900 como un individuo y de \$13,800 como una familia. Si usted no satisface estos requisitos, no es elegible para aportar a una HSA.
- **Usar fondos de una HSA para gastos médicos no calificados** – A pesar de que la definición de gastos médicos calificados es bastante liberal (incluyendo productos para la vista, dentales, y de protección solar, por ejemplo), usted por lo general no puede usar este dinero ni para pagar por procedimientos electivos ni por cirugías cosméticas. Sepa las reglas antes de gastar cualesquiera fondos.
- **Gastar el saldo de su cuenta cada año** – A diferencia de las Cuentas de Gastos Flexibles, en las cuales usted tiene que usar los fondos en la cuenta o perderlos, usted puede transferir el saldo en una HSA cada año. Esto las hace un buen complemento a su cuenta de ahorros de jubilación – y una buena razón para financiarlas cada año.

* Consulte la Publicación 502 del IRS para ver una lista completa de gastos elegibles.

6 “Reporte de Datos de Costos de Cuidados de la Salud durante la Jubilación de HealthView Services de 2019”. HealthView Services. 2019. <http://www.hvsfinancial.com/wp-content/uploads/2018/09/2018-Retirement-Health-Care-Costs-Data-Report.pdf>

7 “Cuidados a Largo Plazo en los EE.UU.: Acceso Cada Vez Mayor a Cuidados”, Associated Press-Encuesta de Cuidados a Largo Plazo del Centro de Asuntos Públicos de NORC de 2018. <https://www.longtermcarepoll.org/project/long-term-care-in-america-increasing-access-to-care/>

8 “Índice de Salud y Riqueza del HSA BankSM”. HSA Bank. 19 de marzo de 2019. <http://www.hsabank.com/hsabank/learning-center>

9 “Costos de Asilos de Ancianos”, seniorliving.org., 13 de agosto de 2019. <https://www.seniorliving.org/nursing-homes/costs/>

10 “Cómo funciona una cuenta de ahorros para la salud (HSA)”, healthinsurance.org, 21 de febrero de 2019. <https://www.healthinsurance.org/other-coverage/how-a-health-savings-account-hsa-works/>

11 “10 razones principales para usar cuentas de seguros para la salud”, healthinsurance.org., 20 de julio de 2019. <https://www.healthinsurance.org/other-coverage/top-10-reasons-to-use-health-savings-accounts/>

Jubilación en Movimiento

Sugerencias y recursos que todos pueden usar

Conversaciones sobre el dinero

Cuando usted está en una relación cercana, puede ser fácil posponer hablar sobre el dinero con su pareja. Aun si usted se siente ansioso sobre su situación financiera, es importante estar abierto para discutirla. Es posible trabajar hacia metas múltiples a la misma vez, tales como ahorrar para la jubilación y pagar las deudas estudiantiles, pero ambas personas deben estar en la misma página. Solo porque la conversación podría ser incómoda, no significa que no debe ocurrir.

Preguntas y Respuestas

¿Cuándo tiene sentido trabajar con un perito contador?

Algunas personas solo se comunican con un contador público (CPA) una vez al año, cuando están preparando su declaración de impuestos. Pero consultar con un contador público informado antes de tomar dinero de su cuenta de jubilación — o de una Cuenta IRA tradicional o heredada — podría ayudarle a evitar hacer retiros mal programados que podrían aumentar sus ingresos gravables, o los impuestos que usted paga por sus beneficios del Seguro Social. Contratar a un asesor fiscal podría fundamentalmente ahorrarle mucho dinero sobre el curso de una jubilación que podría durar 30 años o más.

Recordatorio Trimestral

¿Está recibiendo un buen valor de sus inversiones de fondos?

Cada trimestre, usted debe recibir información en un estado de cuenta del administrador de su plan sobre las cuotas y gastos cobrados a su plan. Esta declaración de cuotas está diseñada para ayudarle a evaluar el valor que usted recibe al participar en su plan, y para ayudarle a comparar sus opciones de inversión razonablemente. Esta declaración de información a “nivel del plan” y a “nivel de inversión” debe ser colocada en un sitio web accesible públicamente. Consulte con el administrador de su plan si tiene preguntas.

Herramientas y Técnicas

La vida tiene gastos inesperados: por ejemplo, reparos a su automóvil o de aparatos electrodomésticos. Podría ser útil crear un fondo para un día lluvioso en una cuenta de cheques separada para pequeñas crisis financieras como estas, y un fondo de emergencia, el cual debe tener suficiente dinero para cubrir una pérdida inesperada de su empleo o un problema de salud grave de su familia. Muchos expertos financieros recomiendan ahorrar tanto como 9 meses de gastos de manutención para mantenerlo a flote durante emergencias, pero usted ciertamente puede empezar con menos dinero, con una meta de ahorrar 2 meses de sueldo.

CBIZ Retirement Plan Services es un nombre comercial bajo el cual ciertos subsidiarios de CBIZ, Inc. (Listado en la NYSE: CBZ) comercializa servicios de inversiones en el mercado, administración de inversiones, administración de terceras partes, servicios actuariales y otros servicios de planes de jubilación. Las inversiones, servicios de asesoría de inversiones y servicios de administración de inversiones son ofrecidos a través de CBIZ Financial Solutions, Inc., Miembro de FINRA, SIPC y SEC Registered Investment Adviser, haciendo negocios como CBIZ Retirement Plan Advisory Services. Los servicios de asesoría de inversión y de administración de inversiones también podrían ser ofrecidos a través de CBIZ Investment Advisory Services, LLC, SEC Registered Investment Adviser. Los servicios de administración de terceras partes, servicios actuariales y otros servicios de asesoría son ofrecidos a través de CBIZ Benefits & Insurance Services, Inc.

Kmotion, Inc., 412 Beaver Creek Road, Suite 611 Oregon City, OR 97045; 877-306-5055; www.kmotion.com

2019 Kmotion, Inc. Esta hoja informativa es una publicación de Kmotion, Inc., cuyo papel es sólo como editor. Los artículos y opiniones en esta hoja informativa son aquellos de Kmotion. Los artículos y opiniones en esta publicación sólo tienen el propósito de ofrecer información general y no tienen la intención de ofrecer ni consejos ni recomendaciones específicas para ningún individuo. Nada en esta publicación se deberá interpretar como consejos de inversión o que dirigen a los empleados a participar en cualquier programa de inversión de ninguna manera. Por favor consulte con su asesor financiero u otro profesional apropiado para obtener mayor ayuda con respecto a su situación individual.