



Consideraciones de Planificación para el retiro

866.401.5272 | u.bpas.com



Tabla de Contenido

¿Cómo será su retiro?	03
Etapas el retiro	04
Riesgos en el retiro	05
Mientras aún trabaja	06
Puntos calves a considerar	07
Opciones de distribución del plan de retiro del lugar de trabajo de BPAS.....	08
Planificación patrimonial	09
Conceptos básicos del Seguro Social y Medicare	10
Tipos de asesores	13
Haga su tarea	14
Lista de verificación de preparación para el retiro	15
BPAS University – Su centro gratuito de educación financiera en línea	16
Recursos	17



¿Cómo será su retiro?

A medida que se prepara para su retiro, tener una idea de cómo imagina su futuro es clave.

Decidir cuándo retirarse es tanto una decisión emocional como financiera, y suele verse diferente para cada persona. Algunas personas retiradas eligen trabajar a tiempo parcial, mientras que otras buscan una nueva carrera. Muchas prefieren dedicar más tiempo a viajar o disfrutar pasatiempos, y algunas desean pasar más tiempo con la familia. Sin importar cómo imagine su retiro, es importante considerar lo siguiente:



Sus finanzas y el estilo de vida que desea. Revise sus finanzas para asegurarse de que sus ahorros puedan apoyar el estilo de vida que desea. Piense en cuánto dinero podría necesitar para vivir como lo imagina y cree un presupuesto que dé prioridad a sus gastos esenciales.



Sus futuros costos de atención médica. Explore sus opciones de seguro médico y prepárese para posibles aumentos de costos. A medida que envejecemos, los gastos médicos pueden aumentar considerablemente. Para ayudar a manejar estos costos, considere abrir una Cuenta de Ahorros para la Salud (HSA), que le permite guardar dinero para gastos médicos calificados ahora y durante el retiro.



Piense en dónde quiere vivir. Algunas personas sueñan con mudarse a un clima más cálido, mientras que otras prefieren quedarse cerca de familiares y amigos. Su elección de ubicación puede afectar mucho su costo de vida y su bienestar general durante su retiro. Si desea que también reescriba partes del texto para que suenen más claras o más cálidas, puedo hacerlo.

Etapas el retiro

El retiro suele dividirse en tres etapas, cada una con prioridades y necesidades financieras distintas. Entender y planificar cada etapa ayuda a asegurar un futuro financiero estable.

Gastos más altos en viajes y actividades recreativas



Años Go-Go

Durante los primeros 5 a 10 años el retiro, las personas suelen disfrutar un estilo de vida activo, enfocado en el ocio y los viajes. En este tiempo, es común querer explorar nuevos lugares, practicar pasatiempos y pasar tiempo con la familia y los amigos. Por eso, los gastos suelen ser más altos, ya que los retirados aprovechan su libertad y energía.



Años Slow-Go

Entre los años 11 y 15 de retirado, normalmente el ritmo comienza a disminuir. Las prioridades cambian hacia actividades más tranquilas y con menos frecuencia. En esta etapa, es importante revisar el plan financiero para adaptarlo a las nuevas necesidades y asegurarse de que los fondos se distribuyan de manera adecuada para mantener el bienestar financiero.



Años No-Go

Después de 15 años de retirado, suele haber un cambio importante en el estilo de vida y en el enfoque financiero. Las preocupaciones de salud se vuelven más comunes, lo que puede generar mayores gastos médicos y, en algunos casos, costos relacionados con cuidados privados o vivir en una residencia para adultos mayores. Planificar estos gastos es clave para mantener comodidad y seguridad en esta etapa.

Gastos más altos en atención médica, cuidados privados o residencia para adultos mayores.



Riesgos en el retiro

A medida que se acerque al retiro, tenga en cuenta los **distintos factores** de riesgo que podrían afectarle.

Aunque no todos se apliquen a su situación, es importante evaluar y considerar cada uno en su planificación a largo plazo.

Riesgo de longevidad:

Vivir más de lo que duran sus ahorros para la jubilación.

Riesgo de estilo de vida:

Gastar más de lo previsto durante la jubilación, ya sea de forma planificada o no.

Riesgo de inversión:

Invertir con demasiado cuidado o con demasiado riesgo.

Riesgo de retiro de fondos:

Retirar los activos demasiado rápido.

Riesgo de inflación:

La inflación puede reducir los pagos del Seguro Social y/o aumentar los gastos de vida..

Riesgo de liquidez:

No tener activos disponibles para retirar de manera inmediata.

Riesgo de incapacidad:

Problemas de salud que pueden implicar gastos médicos más altos o la incapacidad para tomar decisiones financieras acertadas.

Riesgo de gastos médicos:

El aumento en los costos médicos y la capacidad de cubrirlos durante el retiro.

Mientras aún trabaja



REVISE SU PRESUPUESTO

Tener una vista completa de su presupuesto actual le ayudará a planificar su presupuesto para los años de retiro. ¿Qué gastos disminuirán? Lo más probable es que los gastos de recreación y médicos aumenten. Determine qué gastos son esenciales y qué puede hacer para manejar los gastos discrecionales.

PAGUE SUS DEUDAS

Tarjetas de crédito, préstamos para autos, préstamos hipotecarios. Cualquier deuda que pueda pagar antes de retirarse reducirá el estrés financiero durante sus años de retirado.



AUMENTE SU FONDO DE EMERGENCIA

La meta es de 12 a 18 meses de gastos de vida. Contar con activos líquidos y de fácil acceso evitará la necesidad de retirar fondos de cuentas invertidas. También cubrirá emergencias financieras cuando los pagos fijos, como los de pensiones, anualidades o beneficios del Seguro Social, no sean suficientes.

¡AHORRE TODO LO QUE PUEDA!

Cualquier activo adicional que ahorre ahora le ayudará en sus años de jubilación. Mientras evalúa su presupuesto actual, vea si puede reducir algunos gastos discrecionales para ahorrar para necesidades futuras de retiro.



¿Sabía que?

Puede invertir tanto en su Plan de Retiro del Trabajo como en una Cuenta de Retiro Individual (IRA).

Puntos claves a considerar



Ya puedes hacer **aportaciones adicionales** a tu **Plan de Retiro en el Trabajo**.



Revise el Resumen Descriptivo de tu Plan para ver si se permiten retiros mientras aún trabajas.



Si cumples con los requisitos, **ahora puedes solicitar beneficios tempranos del Seguro Social**. Ten en cuenta que solicitarlos temprano puede reducir tus beneficios hasta en un 25%.



Puedes inscribirte en **Medicare** tres meses antes de tu cumpleaños número 65. Si aún estás trabajando, Medicare puede funcionar de manera un poco distinta para ti. Para obtener información específica sobre tu situación, visita [Medicare.gov](https://www.Medicare.gov).



Tu Edad Plena de Jubilación (FRA) para beneficios del Seguro Social está entre los 66 y 67 años. Solicitar los beneficios en tu FRA evita reducciones en tu pago mensual. Retrasar los beneficios después de esa edad puede aumentar tu pago mensual.



Si has postergado recibir tus beneficios del Seguro Social, comienza a cobrarlos ahora. Retrasar los beneficios hasta los 70 años puede aumentar tu pago mensual hasta en un 32%, pero no hay aumentos después de los



Opciones de distribución del plan de retiro del lugar de trabajo de BPAS

Conozca las opciones de distribución de su plan de retiro en el lugar de trabajo y entérese de cómo el momento, los impuestos y los requisitos pueden afectar sus ahorros, para que pueda tomar decisiones bien informadas antes de retirar dinero.



Pagos periódicos

Reciba sus ahorros para el retiro en pagos periódicos a lo largo del tiempo en lugar de recibirlo todo de una vez.



Transferencias de un plan a otro

Mueva sus ahorros para el retiro de su plan actual a otro plan elegible de un patrono.



Retiros parciales

Retire solo una parte de sus ahorros para el retiro y deje el resto invertido en su plan.



Retiros de suma total

Retire el balance completo de su plan en un solo pago.



¿Sabía que?

Mientras su balance sea de 7,000 dólares o más, puede dejar su dinero invertido en su plan de retiro del lugar de trabajo. Acceda a su dinero cuando lo necesite usando una de las opciones de retiro anteriores. Los retiros mínimos requeridos (RMD) se aplicarán según corresponda.

Los retiros están sujetos a impuestos y a restricciones establecidas por las reglamentaciones del gobierno y el Resumen Descriptivo del Plan (SPD). Revise toda la documentación proporcionada con su solicitud de retiro y comuníquese con su asesor financiero o con BPAS si tiene preguntas.



Planificación patrimonial

Los grandes cambios en la vida pueden significar que es momento de revisar su plan patrimonial. Eventos como matrimonio, divorcio, la llegada de un hijo o el crecimiento de sus bienes pueden afectar cómo desea que se manejen sus finanzas, decisiones de salud y legado. Trabajar con un abogado de planificación patrimonial o de cuidado para personas mayores puede ayudar a asegurarse de que sus documentos legales estén actualizados, que exista apoyo para la planificación de su atención médica a medida que envejece y que se alineen sus metas de donaciones benéficas. Igualmente importante, revisar y actualizar estos documentos con regularidad ayuda a garantizar que su plan patrimonial siga reflejando sus deseos actuales. Aquí hay algunas consideraciones que tal vez quiera empezar a pensar:

¿Tiene un testamento? Un testamento indica a dónde irán sus bienes después de su fallecimiento.

¿Tiene un Poder Notarial Duradero? Un Poder Notarial Duradero nombra a una persona para actuar en su nombre en asuntos financieros o comerciales.

¿Qué tal un Poder Notarial para Atención Médica? Un Poder Notarial para Atención Médica nombra a una persona para asegurarse de que se cumplan sus deseos relacionados con su atención médica.

¿Tiene beneficiarios asignados para cada una de sus cuentas? Un beneficiario puede ser un ser querido, un familiar, un fideicomiso o una organización benéfica.

Tener uno asignado asegura que sus ahorros vayan a quien usted desea y evita demoras legales y consecuencias fiscales.

Para sus cuentas de BPAS:

Revise y actualice a los beneficiarios en cualquier momento iniciando sesión en su cuenta en **u.bpas.com** y vaya a **Mi Perfil**.

Los patronos solo están obligados a guardar sus documentos de beneficiarios por cierto tiempo después el retiro.

Mantener actualizados sus beneficiarios es principalmente su responsabilidad.



Conceptos básicos del Seguro Social

Decidir cuándo solicitar sus beneficios del Seguro Social puede ser difícil.

Tomar en cuenta los siguientes factores puede ayudarle a tomar una decisión bien informada.



La edad a la que elija comenzar a recibir los beneficios del Seguro Social juega un papel clave en sus ingresos durante el retiro. Al considerar esta decisión, piense en su expectativa de vida, incluyendo su salud y los antecedentes de su familia.

- Aunque los beneficios pueden comenzar tan pronto como a los **62 años**, hacerlo antes puede reducir sus pagos mensuales. Esperar hasta la edad plena de retiro — o retrasar los beneficios hasta los 70 años— puede aumentar significativamente su pago mensual.



Cuál será su costo de vida. Evalúe sus necesidades financieras actuales y si espera que aumenten o disminuyan durante el retiro.



Si **continuará trabajando** de alguna manera durante el retiro.

Qué otras **fuentes de ingresos tendrá para el retiro**, como una pensión, ahorros o cuentas de inversión.

Elegibilidad para Beneficios del Seguro Social:

- Debe tener al menos 62 años
- Debe haber trabajado y pagado impuestos del Seguro Social durante al menos 10 años
- Debe haber ganado un promedio de 40 créditos de trabajo

Visite ssa.gov para obtener más información sobre la elegibilidad de beneficios.



Conceptos básicos del Medicare

Medicare le ofrece varias opciones de cobertura para que pueda elegir lo que mejor se adapte a sus necesidades. Quizá escuche sobre las Partes A, B, C, D y Medigap. Cada opción ofrece coberturas distintas, y es importante entenderlas para tomar la mejor decisión para usted.

Parte A: Seguro de hospital

Generalmente ayuda a cubrir estancias en el hospital, cuidados de enfermería especializada y hospicio. La buena noticia: la mayoría de las personas no paga una prima adicional por la Parte A.

Parte B: Cobertura médica

Ayuda a cubrir atención médica ambulatoria como visitas al médico, pruebas y otros servicios médicos. Requiere una prima mensual, y la mayoría de las personas paga una cantidad estándar establecida a nivel federal.

Parte C: Medicare Advantage

Un solo plan ofrecido por compañías privadas que combina la cobertura de las Partes A y B. Muchos planes también incluyen la Parte D para medicamentos recetados. El costo mensual varía según el plan.

Parte D: Cobertura de medicamentos recetados

Ayuda a cubrir el costo de medicamentos recetados a través de planes privados. Cada plan tiene su propia lista de medicamentos cubiertos (llamada formulario), por lo que la cobertura puede variar. También incluye una prima mensual adicional que depende del plan.

Suplemento: Medigap

Seguro privado que ayuda a pagar algunos de los costos de atención médica que las Partes A y B no cubren, como copagos, coseguros y deducibles. El costo mensual adicional varía según el plan.

Elegibilidad para Medicare

- Tener 65 años. O tener menos de 65 años y calificar debido a una discapacidad u otra situación especial.

— Y —

- Ser ciudadano estadounidense o residente legal, y haber vivido en EE. UU. al menos cinco años consecutivos.

Nota: La inscripción se basa solo en su edad; la edad de su cónyuge no afecta este requisito.



Inscripción en Medicare

Cuándo inscribirse es importante.

Medicare te da periodos específicos de inscripción —como el Periodo **Inicial de Inscripción** y los **Periodos Especiales** de Inscripción— para que puedas registrarte sin pagar cargos adicionales.

Tu Periodo Inicial de Inscripción dura 7 meses: comienza 3 meses antes del mes en que cumples 65 años, incluye tu mes de cumpleaños y termina 3 meses después. Si no te inscribes durante ese tiempo, podrías pagar primas más altas, a menos que califiques para una excepción especial.



Veamos el caso de **Medicare Matthew**, como ejemplo. El cumpleaños de Matt es el 20 de diciembre. Como puede inscribirse durante los tres meses previos a cumplir 65 años, su periodo de inscripción es Septiembre, Octubre y Noviembre. La cobertura de Matt comenzará el 1 de diciembre, que es el mes en el que cumple 65 años.



Septiembre



Octubre



Noviembre

Periodo de inscripción.

La cobertura comienza el 1 de Diciembre.

IMPORTANTE

- Si actualmente estás trabajando y tienes cobertura del plan médico de tu empleador, es posible que no necesites solicitar la Parte B de Medicare a los 65 años. Podrías calificar para un Periodo Especial de Inscripción y retrasar tu inscripción sin una multa por inscripción tardía.
- Si ya estás recibiendo beneficios del Seguro Social, quedarás inscrito automáticamente en las Partes A y B de Medicare al cumplir 65 años.

Visite [medicare.gov](https://www.medicare.gov) para obtener más información sobre la inscripción a Medicare.



Tipos de Asesores

A medida que te acercas al retiro, puede resultar difícil planificar por tu cuenta y tal vez prefieras una opinión adicional. Un asesor financiero puede ayudarte con tus metas de retiro, estrategia de inversión, estrategia de retiros, planificación de presupuesto, planificación de impuestos y más. Al buscar un asesor, considera los diferentes tipos que existen:

SOLO HONORARIOS

Normalmente cobran una tarifa fija por adelantado o una tarifa por hora para crear un plan financiero único.

Sujeto al deber fiduciario.

BASADO EN COMISIONES

Normalmente trabajan para una empresa y reciben comisiones por los productos financieros que venden a los clientes.

Sujeto al estándar de sustentabilidad.

BASADO EN HONORARIOS

Normalmente cobran una tarifa como porcentaje de los activos bajo administración (AUM) o cuando realizan transacciones, pero ofrecen asesoría continua. Sujeto al deber fiduciario.



Considera el tipo de asistencia que deseas, las tarifas que estás dispuesto a pagar, las calificaciones necesarias y los detalles de tus inversiones al elegir un asesor.



Haga su tarea

BPAS University y estos recursos gratuitos le brindan las herramientas y el conocimiento para tomar decisiones de retiro con confianza—en su propio tiempo y a su propio ritmo. Visite **u.bpas.com** para descubrir herramientas fáciles de usar y contenido interactivo diseñado para guiar y apoyar su camino financiero en cada etapa.



Beneficios del Seguro Social

Cree o revise su cuenta **my Social Security** para conocer su edad de retiro completa y el monto estimado de su beneficio. Visite: ssa.gov/myaccount.



Calcule su ingreso mensual

Nuestra calculadora le dará una cantidad estimada de ingreso mensual para su retiro. Pruebe ajustar su edad de retiro uno o dos años para ver si hay algún impacto. Para un análisis más personalizado, inicie sesión en su cuenta de BPAS y use **Mile Marker**.

CALCULATE



Expectativa de vida

Un hombre de 50 años puede esperar vivir otros 28 años. Una mujer de 50 años puede esperar vivir otros 32 años. Conozca su expectativa de vida usando la **Tabla de Vida Actuarial del Seguro Social** (www.ssa.gov/oact/STATS/table4c6).



Lista de verificación de preparación para el retiro

Muchas personas se preguntan: ¿He ahorrado lo suficiente? ¿Es este el momento adecuado para retirarme? ¿Cómo podrían impactarme las fluctuaciones del mercado o los cambios en las tasas contributivas? **Utilice esta lista de cotejo como una herramienta para brindarle mayor tranquilidad al evaluar su preparación para el retiro.**

Ingresos

- ☐ He creado un presupuesto que incluye gastos esenciales y no esenciales.
- ☐ Sé cuánto ingreso necesitaré cada año cuando me retire.
- ☐ Conozco las fuentes de ingreso que tendré en el retiro y cómo serán tributadas.
 - ☐ Plan de retiro del patrono o individual
 - ☐ Seguro Social
 - ☐ Pensión
 - ☐ Otro
- ☐ Sé cuándo me gustaría retirarme y he calculado cuánto retirar cada año, por lo menos hasta los 90 años, para asegurarme de no quedarme sin dinero.
- ☐ He determinado el mejor momento para comenzar a recibir el Seguro Social.
- ☐ Tengo una idea de las deudas que tendré que seguir pagando durante la jubilación.
 - ☐ Hipoteca / préstamo para vivienda
 - ☐ Préstamo para automóvil
 - ☐ Tarjeta de crédito
 - ☐ Otro

Gastos Médicos

- ☐ Tengo un plan para cobertura médica si planeo retirarme antes de los 65 años.
- ☐ Después de los 65 años, ya determiné qué opción de Medicare es la mejor para mí.
- ☐ Tengo un plan para cubrir gastos de atención a largo plazo, si llego a necesitarlos.

Planificación Avanzada

- ☐ Tengo un testamento.
- ☐ Tengo un fideicomiso.
- ☐ Tengo un poder médico.
- ☐ He designado beneficiarios para todas mis cuentas correspondientes.

¿Tiene preguntas o necesita orientación?

Su asesor financiero puede ayudarle a revisar sus opciones y prepararse con anticipación.

¿No tiene uno?

BPAS ofrece una referencia de asesor sin costo.

Visite u.bpas.com para solicitar ayuda.



Descubra BPAS University

Su Centro GRATUITO de Educación Financiera en Línea

BPAS University es un sólido centro interactivo de educación financiera diseñado para ayudarte a sentirte seguro con tu dinero, ahora y en el futuro. Explora herramientas fáciles de usar y contenido atractivo creados para acompañarte en tu camino financiero en cada etapa.

Educación financiera hecha simple.

Desde los conceptos básicos del presupuesto hasta las estrategias de inversión, BPAS University ofrece recursos claros y fáciles de entender, diseñados para ayudarle a tomar decisiones financieras informadas con confianza.

En BPAS University, usted puede:

- Explore **videos cortos, artículos, cuestionarios y calculadoras** a su propio ritmo.
- Asista a **seminarios web mensuales gratuitos** que cubren una amplia variedad de temas financieros.
- Aprenda de **profesionales confiables en jubilación y beneficios**.
- Encuentre recursos para **cada etapa de la vida**, desde comenzar hasta planificar el futuro.
- Inicie sesión para ver **las opciones de inversión de su plan**, actualizar contribuciones y acceder a su **Centro de Bienestar Financiero personalizado**.

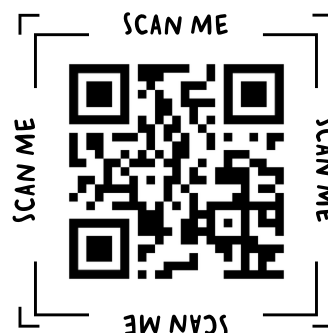
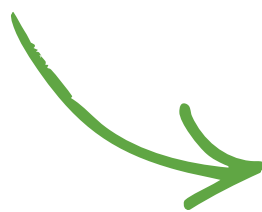
Genere confianza. Tome decisiones informadas.

Comience hoy en BPAS University.

Visite **u.bpas.com**

Descargue la **app BPAS U**

Para obtener más información,
sigue a BPAS University.





Recursos

BPAS UNIVERSITY: U.BPAS.COM

ADMINISTRACIÓN DEL SEGURO SOCIAL: SSA.GOV

MEDICARE: MEDICARE.GOV

ASOCIACIÓN AMERICANA DE PERSONAS JUBILADAS: AARP.ORG

**HERRAMIENTAS DE PLANIFICACIÓN PARA LA JUBILACIÓN:
USA.GOV & INVESTOR.GOV**



El contenido de esta guía es únicamente para fines educativos y no debe interpretarse como asesoramiento. La planificación para el retiro puede ser compleja. Para estrategias de inversión relacionadas con su cartera completa, o para situaciones de planificación financiera, fiscal y/o patrimonial más integrales, debe considerar trabajar con profesionales de los campos financiero, contable y legal.

Derechos de autor © 2026 Benefit Plans Administrative Services, Inc.