

Retirement Matters

Equipo de trabajo

Cómo una cuenta de ahorros para la salud puede complementar su cuenta de ahorros para la jubilación

Para la mayoría de las personas, una cuenta 401(k), 403(b) u otra cuenta de ahorros para la jubilación en el trabajo es una de las herramientas de ahorro más valiosas disponibles para prepararse para el futuro. Pero hay otra cuenta que merece la misma atención: la cuenta de ahorros para la salud, o HSA. Disponible para las personas inscritas en planes de salud elegibles con deducibles altos, las cuentas HSA ofrecen una combinación de beneficios difícil de igualar.

La triple ventaja fiscal

Las cuentas de ahorros para la salud (HSA) suelen considerarse la única cuenta con una "triple ventaja fiscal". En primer lugar, las aportaciones se realizan normalmente con dinero antes de que le deduzcan impuestos, lo que puede reducir sus ingresos imponibles. En segundo lugar, las ganancias de las inversiones crecen con impuestos diferidos. En tercer lugar, los retiros están exentos de impuestos cuando se utilizan para gastos médicos que cumplen con los requisitos. En comparación, las aportaciones a las cuentas de jubilación tradicionales del lugar de trabajo se realizan con dinero antes de que le deduzcan impuestos y crecen con impuestos diferidos, pero los retiros durante la jubilación generalmente se gravan como ingresos ordinarios.

Mejor juntas

Eso no significa que deba elegir una cuenta en lugar de la otra. Más bien, piense en su HSA y en su cuenta de jubilación del trabajo como herramientas complementarias que pueden funcionar juntas. Aunque los límites de aportación anual para las cuentas HSA son mucho más bajos que los de los planes de jubilación del trabajo, los cuidados médicos suelen ser uno de los gastos más grandes que enfrentan los jubilados. Crear un fondo de ahorros específico para gastos médicos futuros puede ayudarle a proteger sus ingresos de jubilación más adelante. De hecho, una vez que cumpla 65 años y se inscriba en Medicare, los ahorros de su HSA se pueden usar para pagar sus primas de Medicare.



No olvide el potencial de inversión

Otra ventaja que muchas personas pasan por alto es que las cuentas HSA no son solo cuentas de ahorros. Muchos proveedores de HSA le permiten invertir su saldo en fondos mutuos y otras opciones de inversión, de manera muy similar a un plan 401(k). Con el tiempo, esas inversiones pueden beneficiarse del poder de la capitalización y, potencialmente, crecer de manera significativa. Si puede permitirse pagar de su bolsillo la totalidad o una parte de sus gastos médicos actuales, considere dejar intacto el saldo de sus ahorros en la HSA a largo plazo.

Recuerde que la planificación de la jubilación no se trata solo de reemplazar su sueldo. También se trata de prepararse para los costos médicos futuros, y una HSA puede ser una forma muy eficaz de lograr ambas cosas.

Cómo proteger su sueldo

El seguro por discapacidad juega un papel importante en su bienestar financiero

Cuando las personas piensan en proteger su futuro financiero, a menudo se enfocan en ahorrar para la jubilación, crear un fondo de emergencia o adquirir un seguro de vida. Una forma de protección que a menudo se pasa por alto es el seguro por discapacidad. Su capacidad para generar ingresos puede ser su activo financiero más valioso. Si una enfermedad o lesión le impide trabajar durante un período prolongado, el seguro por discapacidad puede ayudarle a reemplazar una parte de sus ingresos y mantener sus metas financieras en el camino correcto.

Comprendiendo los puntos básicos

El seguro por discapacidad le brinda un reemplazo de ingresos si no puede trabajar debido a una enfermedad o lesión cubierta por la póliza. Existen dos tipos principales de cobertura por discapacidad: a corto y a largo plazo. El seguro por discapacidad a corto plazo, por lo general, reemplaza una parte de sus ingresos durante varias semanas o meses después de un período de espera. La cobertura por discapacidad a largo plazo generalmente comienza una vez que terminan los beneficios a corto plazo y puede continuar durante varios años —o hasta la edad de jubilación—, dependiendo de la póliza. La mayoría de los planes patrocinados por el empleador reemplazan entre el 50% y el 70% de su salario base, aunque los niveles de cobertura varían.

Lo que suelen ofrecer los empleadores

Muchos empleadores ofrecen un seguro por discapacidad como parte de su paquete de beneficios, a menudo a un costo mínimo o sin costo alguno para los empleados. La cobertura por discapacidad a corto plazo suele ofrecerse como un beneficio opcional o pagado por el empleador. La cobertura por discapacidad a largo plazo también suele estar disponible, y los empleados pueden tener la opción de adquirir cobertura adicional.

Es importante que revise detenidamente sus beneficios. Preste atención a detalles clave como el porcentaje de ingresos que se reemplaza, los períodos de espera antes de que comiencen a pagarse los beneficios, la duración de los beneficios y si las bonificaciones o comisiones están incluidas en los ingresos cubiertos. También debe entender si los beneficios estarían sujetos a impuestos en caso de que necesitara utilizarlos.

Una parte importante del bienestar financiero

El seguro por discapacidad funciona junto con los ahorros para emergencias, el seguro médico, el seguro de vida y las cuentas de jubilación como parte de un plan financiero integral. Sin una protección adecuada de los ingresos, incluso una pérdida temporal de ingresos podría afectar su capacidad para pagar cuentas, cubrir gastos de salud o seguir ahorrando para la jubilación (sin mencionar contribuir a un plan de ahorros para la universidad o financiar otros objetivos financieros familiares).

Durante su próximo período de inscripción en los beneficios de su empleador (que por lo general ocurre en noviembre de cada año), tómese unos minutos para revisar su cobertura por discapacidad. Podría ser una de las decisiones financieras más importantes que tome.



Manténgase a la vanguardia

Complete una lista de tareas de bienestar financiero para prepararse para el 2027

A medida que el año llega a su fin, es un buen momento para evaluar su salud financiera y tomar algunas medidas importantes antes de que el calendario pase a enero. Completar unos sencillos pasos de aquí a entonces puede ayudarle a sentirse más seguro y preparado para el 2027.

❑ Revise sus aportaciones al plan de jubilación

Analice cuánto ha aportado este año a su plan 401(k), 403(b) u otro plan de jubilación de su lugar de trabajo. Si no está aportando lo suficiente para recibir la aportación equivalente completa de su empleador, considere aumentar su tasa de aportación según corresponda.

El cierre del año también es una buena oportunidad para revisar sus opciones de inversión y asegurarse de que sigan alineadas con sus metas y su nivel de comodidad con el riesgo.

❑ Revise sus beneficiarios

Muchas personas se olvidan de actualizar los beneficiarios designados en sus cuentas de jubilación y pólizas de seguro. El matrimonio, el divorcio, el nacimiento de un hijo u otros cambios en la vida pueden hacer que sus designaciones actuales ya no reflejen sus deseos. Una revisión rápida puede ayudarle a asegurarse de que sus activos vayan a donde usted desea.

❑ Evalúe su fondo de emergencia

Los gastos inesperados pueden surgir en cualquier momento. Revise sus ahorros para emergencias y determine si tiene suficiente dinero ahorrado para cubrir varios meses de gastos esenciales. Si no es así, dedique tiempo a seguir un plan sólido para crear ese colchón financiero durante el próximo año.

❑ Haga frente a la deuda de las tarjetas de crédito

Los saldos de las tarjetas de crédito son uno de los mayores obstáculos para alcanzar el bienestar financiero. Cuando las tasas de interés son de dos dígitos, una parte significativa de cada pago se destina a pagar intereses en lugar de reducir el saldo. Tómese unos minutos para revisar cualquier deuda pendiente de tarjetas de crédito y elabore un plan para pagar los saldos de manera más agresiva durante el próximo año. Si tiene



más de una tarjeta de crédito, considere pagar primero la deuda con la tasa de interés más alta o pagar los saldos más pequeños para generar impulso.

❑ Establezca el rumbo para el próximo año

Ya sea aumentando las aportaciones para la jubilación, creando un plan de gastos realista para los próximos 12 meses, comenzando a ahorrar para la matrícula universitaria, pagando deudas o cualquier otra prioridad financiera, dedique un tiempo de calidad a pensar en sus metas financieras para el año que viene. ¡Y no se olvide de las metas no financieras! Ya sea hacer más ejercicio, comer mejor, unirse a un club de lectura o descubrir nuevos pasatiempos e intereses, ¡es importante cuidar su mente, su cuerpo y su espíritu!

Jubilación en movimiento

Sugerencias y recursos que todos pueden usar

La sabiduría es el poder de la jubilación

Reclamar los beneficios del Seguro Social antes de tiempo (a los 62 años) suele suponer una reducción del 30% en los beneficios totales a lo largo de la vida, en comparación con esperar hasta la edad plena de jubilación (67 años para los trabajadores nacidos en 1960 o después). Afortunadamente, existe la opción de "revisar la decisión". Si reclamó los beneficios anticipadamente y ahora cuenta con los recursos financieros para reconsiderar su decisión, podría aumentar su beneficio hasta en un 24% al suspender los pagos del Seguro Social durante 1 a 3 años después de alcanzar su edad plena de jubilación. Para obtener más información, consulte este [artículo](#) de la AARP o visite www.aarp.org/social-security/faq/suspend-then-restart/.

PREGUNTAS Y RESPUESTAS

¿Con que frecuencia debo revisar mi historial crediticio?

Es una buena idea revisar su historial crediticio al menos una vez al año. Las revisiones periódicas pueden ayudarle a detectar errores, identificar señales de robo de identidad y asegurarse de que sus cuentas de crédito se reporten con precisión. Sin embargo, si está trabajando activamente para mejorar su puntaje crediticio, tiene previsto solicitar una hipoteca, un préstamo para automóvil o una tarjeta de crédito, o ha sido víctima de fraude en el pasado, puede valer la pena revisar sus informes de crédito cada pocos meses. La ley federal permite a los consumidores acceder a informes de crédito gratuitos de cada una de las tres principales agencias de crédito (Experian, TransUnion y Equifax), los cuales están disponibles en annualcreditreport.com.

Recordatorio trimestral

En cuanto a su cuenta de jubilación del trabajo, es probable que la entidad que administra su cuenta le pida que cambie su contraseña cada trimestre. Pero, ¿es tan segura como debería? Visite la página de la [Agencia de Seguridad Cibernética y de Infraestructura de EE. UU.](http://cisa.gov) (cisa.gov) para obtener consejos sobre cómo elegir una contraseña segura.

Herramientas y técnicas

Los acontecimientos importantes de la vida —como cambiar de empleo, casarse, tener un hijo, acercarse a la jubilación o simplemente enfrentar la volatilidad del mercado— pueden modificar el nivel de riesgo de inversión con el que se siente cómodo. Revisar su tolerancia al riesgo cada año ayuda a garantizar que su combinación de inversiones siga ajustándose a sus metas, horizonte de tiempo y nivel de comodidad, lo que le brinda mayor confianza para mantenerse en el camino correcto a pesar de los cambios en los mercados. Es muy probable que la entidad administradora de su plan ofrezca un cuestionario en línea sobre tolerancia al riesgo de inversión al que puede acceder fácilmente. Piense en volver a realizar el cuestionario cada año, tal vez en su cumpleaños o al final de cada año.

Terminología financiera básica que debe saber

Ingresos pasivos. Los ingresos pasivos son un flujo regular de dinero que requiere poco o ningún esfuerzo continuo. El objetivo es generar un flujo constante de efectivo sin dedicar tiempo completo a un empleo. Algunos ejemplos de este tipo de ingresos son las ganancias de las inversiones, los intereses que se pagan en cuentas de ahorros o bonos, los dividendos de acciones y las rentas de propiedades inmobiliarias.

¿Necesita ayuda adicional para su plan de jubilación?

CBIZ es un asesor de planes de jubilación que ha sido contratado por su empleador para ayudarle. Programe una consulta virtual con uno de nuestros profesionales en finanzas.

PROGRAMADOR EN LÍNEA:



fitconnect.cbiz.com

OPCIONES DE CONTACTO
ADICIONALES:

✉ fit@cbiz.com ☎ 1-866-CBIZFIT



Los servicios de asesoría de inversión son provistos a través de CBIZ Investment Advisory Services, LLC, un asesor de inversiones acreditado y un subsidiario que le pertenece completamente a CBIZ, Inc.

Kmotion, Inc., 12336 SE Scherrer Street, Happy Valley, OR 97086; 877-306-5055; www.kmotion.com

©2026 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.

