

Asuntos De Dinero

Haciendo planes financieros después de una diagnosis de demencia

Al ser diagnosticado con el Alzheimer u otra demencia la necesidad y el costo de atención médica en el futuro tal vez no serán de inmediata preocupación. Los planes financieros suelen ser hechos a un lado debido al estrés y temor que el tema evoca. Sin embargo, planificar con anticipación para los costos futuros puede reducir el estrés financiero. Hacer planes financieros lo más pronto posible permite que así la persona viviendo con demencia sea capaz de hacerse parte en la toma de decisiones.

10 CONSEJOS CLAVES

1. Hable acerca de las finanzas y deseos para el cuidado en el futuro pronto después de una diagnosis.
2. Organizar y revisar documentos importantes.
3. Buscar la ayuda de asesores financieros y legales calificados.
4. Estimar los costos posibles para el proceso entero de la enfermedad.
5. Buscar todas las opciones de seguro.
6. Averiguar si usted es elegible para los programas de gobierno.
7. Investigación de potenciales ingresos fiscales.
8. Explorar apoyo financiero que usted puede proporcionar.
9. Tome ventaja de servicios comunitarios de bajo costo y libre.
10. Considere cómo propiedad personal y los beneficios relacionados con el trabajo pueden convertirse en una fuente de ingresos.

Cómo empezar

Empiece a hacer planes financieros tan pronto como haya recibido una diagnosis. Planificación cuidadosa le puede asegurar su futuro financiero. A parte de planificar para el costo de cuidado, hay muchas tareas financieras en curso, incluyendo:

- El pago de cuentas.
- La preparación de reclamos de beneficios.

- La toma de decisiones sobre las inversiones.
- La preparación de los impuestos.

Junte los documentos financieros y legales

Revise cuidadosamente todos los documentos legales y financieros, incluso si usted ya está familiarizado con ellos.

Los documentos legales incluyen:

- Testamento vital.
- Poderes legales (médico y durable).
- Testamentos.

Los documentos financieros incluyen:

- Información sobre las cuentas de banco y de corretaje.
- Escrituras/títulos, papeles de hipoteca o documentos que muestran los dueños legales.
- Pólizas de seguros.
- Cuentas mensuales o por pagar.
- Resúmenes de beneficios de jubilación y pensiones.
- Documentos sobre ingresos de arriendo.
- Información sobre pagos de Seguro Social.
- Certificados de acciones y bonos.
- Otras fuentes de ingreso mensual, por ejemplo, alquiler, venta de acciones, intereses.

Identifique los documentos necesarios que aún no están en su lugar. Asesores legales y financieros profesionales le pueden ayudar.

Converse sobre las necesidades financieras y de las metas financieras.

Conversando sobre las necesidades y las metas financieras en una etapa temprana de la enfermedad de Alzheimer deja que la persona afectada todavía comprenda los asuntos y que tenga la posibilidad de clarificar sus deseos. Si hay otras personas que están disponibles para ayudar, aliéntalas a compartir las tareas de cuidar a la persona con demencia. Hable sobre la posibilidad de juntar recursos financieros para poder ayudar proporcionar la atención que sea necesaria.

Busque ayuda profesional

Busque profesionales que pueden proveer información y asistencia. Empiece su búsqueda contactando a la Alzheimer's Association para hablar del tipo de asistencia que pueda requerir.

Asesores financieros

Consejeros de finanzas (tales como planificadores de finanzas y abogados para planificación del patrimonio) le puede ayudar a:

- Identificar posibles recursos financieros y deducciones de impuestos.
- Analice su cartera de inversiones con necesidades de cuidado a largo plazo en mente

Cuando usted está seleccionando un asesor financiero, considere :

- Credenciales profesionales.
- Experiencia laboral.
- Educación.
- Estado de membrecía en asociaciones profesionales.
- Áreas de especialidad.
- Familiaridad con el cuidado de los ancianos o planificación de atención a largo plazo

Aprenda más:

Visite alz.org/education para tomar nuestro taller online gratuito, *Planificación Legal y Financiera para la enfermedad de Alzheimer*.

Asesores legales

Busque un abogado con experiencia en asuntos legales con los mayores de edad para ayudar a:

- Responder a asuntos relacionados con la planificación de bienes/patrimonio.
- Preparar documentos legales.

Si usted no tiene los recursos para cubrir los gastos de la asistencia legal, póngase en contacto con la Alzheimer's Association para ver si en su comunidad está disponible algún tipo de ayuda legal pro bono (sin costo).

Estudie los factores que afectan a los ingresos

Al hacer planes financieros para la persona con demencia, asegúrese de considerar:

- La edad de la persona con demencia.
- Tipos de bienes.
- Tipos de pólizas de seguros.
- Asuntos de impuestos.
- Perspectivas de salud de largo plazo.
- Necesidades de cuidado en el futuro.

Aprenda más:

Visite alz.org/education para tomar nuestro taller online gratuito, *Planificación Legal y Financiera para la enfermedad de Alzheimer*.

Posibles costos que usted enfrentará

Empiece a crear un presupuesto de largo plazo de inmediato. Considere todos los costos que pudiera enfrentar ahora y en el futuro. Tenga presente que el Alzheimer es una enfermedad progresiva y las necesidades de la persona afectada cambiarán con el paso del tiempo. Aunque el seguro médico, u otro tipo de seguro, puedan cubrir estos costos, es posible que no los cubran todos.

Algunos costos pudieran ser:

- Medicamentos con receta médica.
- Suministros para el cuidado personal.
- Servicios de cuidado diurno para adultos.
- Servicios de cuidado en el hogar. (Nota: Si usted contrata a un cuidador profesional en el hogar, es posible que usted sea responsable de pagar los impuestos de Seguro Social y de desempleo del cuidador.)
- Servicios de cuidado residencial de tiempo completo.

Cómo cubrir los gastos

Es posible que haya varios recursos financieros que ayuden a cubrir los gastos durante todas las fases de la enfermedad.

Cobertura médica

Medicare es la fuente principal de cobertura médica para la mayoría de personas mayores de 65 años de edad en los Estados Unidos. Sin embargo, es posible que también esté en vigor algún tipo de seguro privado, cobertura por parte de un empleador o cobertura médica de jubilados. Sin importar la edad, es fundamental para la salud mantener planes existentes que satisfagan las necesidades de la persona con demencia.

Medicare cubre:

- Para las personas con el Alzheimer que tienen 65 años de edad o más, Medicare cubre tanto los gastos de hospitalización como algunos de los cobros de los médicos y también los gastos de algunos otros asuntos médicos.
- Medicare Parte D también cubre muchos medicamentos con receta médica para los pacientes no hospitalizados.
- Si la persona que sufre de demencia tiene menos de 65 años de edad y ha estado recibiendo pago de discapacidad bajo el programa de Seguro Social por lo menos 24 meses, Medicare le puede servir como cobertura médica.

- Bajo ciertas condiciones, Medicare proporciona algunos tipos de asistencia médica en casa, como cuidado especializado de enfermería y terapia de rehabilitación.
- Medicare solamente pagará un máximo de 100 días de cuidado en una casa de reposo con cuidado proporcionado por enfermeras y únicamente pagará bajo limitadas condiciones. Atención en casa o cuidado de hospicio para pacientes internados con enfermedades terminales

Medicare no cubre

- Cuidado en una casa de reposo de largo plazo (como vivienda).
- Asistentes de personales para ayudar con las actividades diarias.

El programa Medicare Advantage le permite elegir “cuidado manejado”, tal como:

- Sociedad Médica bajo Medicare (HMO, por sus siglas en inglés).
- Organización de Proveedores Preferidos (PPO, por sus siglas en inglés).
- Plan de Punto de Servicio (POS, por sus siglas en inglés).

Estos planes especiales de Medicare proporcionan servicios que el programa de Medicare tradicional no cubre; típicamente hay ciertos hospitales, médicos y otros proveedores de los cuales se puede recibir servicios.

Lea cada plan con mucho cuidado. Aprenda sobre las muchas opciones de Medicare y estudie si son apropiadas para la persona con demencia. Para ayuda gratuita individualizada o para publicaciones gratuitas, se puede contactar al Programa Estatal de Asistencia sobre Seguros Médicos (State Health Insurance Assistance Program o SHIP, en inglés).

Es posible que pueda suplementar la cobertura Medicare de la persona con demencia con seguros Medigap. Medigap cubre las lagunas de cobertura de Medicare, tales como los co -pagos que tiene el paciente. Las pólizas Medigap también podrían cubrir otros gastos.

Seguros para cuidado de largo plazo

Seguros de cuidado a largo plazo generalmente necesita estar cubriendo el beneficiario antes de que sea diagnosticado con demencia. Al revisar las pólizas de seguro de cuidado a largo plazo, tenga en cuenta:

- ¿Cubre la enfermedad de Alzheimer?
- ¿Cuándo puede empezar a recibir los beneficios? La mayoría de las pólizas requieren un nivel definido de daño físico o cognitivo, por ejemplo, necesitar ayuda con las actividades cotidianas.
- ¿Cuánto es el monto diario? ¿Se ajusta anualmente de acuerdo a la inflación?

- ¿Por cuánto tiempo se pagarán los beneficios?
- ¿Hay una cantidad máxima que la persona puede recibir mientras viva?
- ¿Qué tipos de cuidado cubrirá la póliza? Ejemplos de cuidado son: casa de reposo con cuidado especializado, cuidado de vida asistida y cuidado en casa licenciado.
- ¿Cuánto tiempo hay que esperar después de la diagnosis hasta que la póliza empiece a pagar los beneficios? Este período de espera comúnmente se llama el período de eliminación.
- ¿Hay implicaciones de impuestos con el recibo de este dinero?

Seguros de vida

Seguros de vida pueden ser una fuente de ingresos. Es posible que usted pueda pedir prestado del valor al contado de una póliza de seguros de vida o la persona con demencia pueda recibir como préstamo una parte del valor nominal de la póliza. A esto se le llama un préstamo viático y se paga cuando muere la persona.

Algunas pólizas de seguros de vida ofrecen beneficios de defunción acelerados. Significa que se pueden pagar algunos de los beneficios si la persona tiene una enfermedad fatal y no tiene esperanza de vivir más de 6 a 12 meses. Es posible que la póliza pague el 90 a 95 por ciento del valor nominal y están libres de impuestos.

Vea si la póliza tiene una cláusula de renuncia de prima. Eso significa que si el asegurado está discapacitado no tiene que continuar a pagar las primas para poder mantener cobertura.

Medicaid

Medicaid es un programa administrado por el estado y financiado por el gobierno federal y del estado.

Medicaid paga:

- El cuidado médico de personas de muy bajos ingresos y con muy pocos activos
- El cuidado de largo plazo para las personas que han gastado la mayoría de su propio dinero, bajo la mayoría de las circunstancias

La mayoría de los fondos de Medicaid cubren el cuidado en las casas de reposo pero la mayoría de los estados tienen opciones de cuidado en casa o en la comunidad para algunas personas que califican para cuidado en una casa de reposo. (No todas las casas de reposo aceptan Medicaid.) En la mayoría de los estados, Medicaid pagará el cuidado de hospicio.

Si la persona con demencia es elegible para SSI, generalmente también es elegible (automáticamente) para Medicaid. Los que no están en el programa SSI tienen que tener ingresos y activos mínimos. La cantidad es determinada por cada estado.

La persona con demencia debe ser muy cuidadosa sobre ceder sus activos a familiares para poder calificar para Medicaid. Hay leyes estrictas que gobiernan esta área. Aconseje a su asesor legal para asegurar que entienda todos los resultados legales y financieros de transferir título de propiedades y patrimonio a familiares.

Beneficios para veteranos

Aquellas personas con demencia que estuvieron en el servicio militar por cualquier período de tiempo podrían calificar para beneficios gubernamentales, incluyendo beneficios de salud y cuidado de largo plazo.

Beneficios de impuestos para cuidadores

Algunos beneficios financieros del Servicio Interno de Impuestos (Internal Revenue Service, o IRS, en inglés) están disponibles para el cuidador incluyendo algunas deducciones de impuestos de ingresos y créditos.

Es probable que una persona con demencia se considere un dependiente suyo cuando se refiere a los impuestos. Si es así, es posible que cuidador pueda detallar sus gastos médicos para los impuestos. Es importante mantener un registro de todos los gastos médicos.

Es posible que los cuidadores tenga derecho al crédito Cuidado en Casa y de Dependientes (Household and Dependent Care Credit, en inglés) si tiene que pagar a alguien para cuidar a la persona con demencia para que ellos pueda trabajar. Este crédito se puede ser deducido directamente del impuesto declarado en su (del cuidador) declaración de impuestos.

Aprenda más sobre asuntos de impuestos

Para obtener más información acerca de opciones de seguro y beneficios, póngase en contacto con estas agencias:

- Medicare
 - Llame al **800.633.4227** o visite **Medicare.gov**.
 - Visite **SHIPtalk.org** para encontrar su programa estatal de seguro de salud.
- Medicaid
 - Visite **Medicaid.gov**.
 - Llame a los centros para Medicare y Medicaid servicios (CMS) en **877.267.2323** para obtener el Medicaid de su estado la información de contacto.

- Veterans benefits
 - Visite **VA.gov**.
 - Póngase en contacto con el Departamento de veteranos. Convocatoria de **877.222.8387** para beneficios de salud o **800.827.1000** beneficios generales.
- Public programs
 - Visite Alzheimer's Association & AARP Community Resource Finder (**alz.org/CRF**).
 - Póngase en contacto con su agencia de área sobre el envejecimiento o el Eldercare Locator. Llame al **800.677.1116** o visite **Eldercare.gov**.
- Temas de impuestos
 - Consulte a su asesor de impuestos.
- Póngase en contacto con el servicio de rentas internas (IRS). Llame al **800.829.1040** o visite **IRS.gov**.

Consideraciones para personas con la enfermedad de Alzheimer de tipo inicio temprano

Para individuos diagnosticados con Alzheimer de inicio temprano — los menores de 65 años, deben considerarse ciertos beneficios gubernamentales y seguros. El gobierno federal de los Estados Unidos proporcionará subsidios para las primas a individuos de bajos a moderados ingresos para ayudarles a comprar seguros médicos; también ofrecerá subsidios a los negocios que proporcionan cobertura de seguros médicos a sus empleados jubilados que tienen entre 55 y 64 años de edad.

Inclusive más, las compañías de seguros médicos serán obligados a:

- Emitir seguros a todas las personas que quieren comprarlos, de esta forma terminando con las exclusiones de condiciones pre-existentes.
- Renovar la póliza a cualquier individuo inscrito que desee renovar.
- Mantener seguros para cualquier individuo que paga sus cuotas, terminando con la práctica de terminar la cobertura de personas de alto costo.
- Limitar el monto de las cuotas cobradas a personas mayores a no más de tres veces el monto de las cuotas cobradas a personas más jóvenes.

Recursos personales y relacionados con el trabajo

Si es diagnosticado mientras que todavía este trabajando, es de suma importancia que se informe de los beneficios disponibles a través de su empleador para recibir el beneficio máximo antes de que deje de trabajar.

Beneficio ofrecidos por empleadores pueden incluir:

COBRA

Otra opción para una persona menor de 65 años puede ser COBRA (siglas en inglés para el Acta de Reconciliación Consolidada y Colectiva del Presupuesto de 1985). COBRA se aplica a empleadores con 20 o más empleados. Bajo COBRA, un empleado puede continuar a recibir cobertura médica grupal por hasta 18, 29 o 36 meses, dependiendo de las circunstancias y siempre y cuando el empleado:

- Se retira de su trabajo voluntariamente
- Sufre una reducción en horas de trabajo al punto que ya no califica para el plan de salud

El empleado asegurado debe pagar el costo total de la cobertura más hasta un 2 por ciento para cubrir los costos administrativos. COBRA puede ser de mucha ayuda hasta que la persona con demencia:

- Recibe nueva cobertura a través de un empleador o un cónyuge
- Llegue a ser elegible para Medicare

Es necesario activar la opción de COBRA dentro de los 60 días después de la fecha cuando la persona con demencia recibe notificación de su aseguradora que tiene la opción de usar COBRA. Algunos planes de seguros privados extenderán la cobertura bajo una Extensión de Beneficios de Discapacidad. En otras palabras, a pesar de que el plan médico caduca, una discapacidad asegurada (en este caso, la enfermedad de Alzheimer) se mantiene cubierta.

Seguros de Discapacidad

Seguros de discapacidad proveen ingresos para un trabajador que ya no puede trabajar a causa de una enfermedad o una lesión. El plan de seguros tiene que estar activo antes de que aparezcan los síntomas de la enfermedad de Alzheimer. Con una póliza de discapacidad pagada por el empleador, usualmente se proporciona el 60 o 70 por ciento de los ingresos totales de una persona discapacitada. Los beneficios pagados por un plan costado por el empleador se consideran como ingresos y declarados como impuestos. Si la persona con demencia compró una póliza personal de discapacidad, los beneficios pagados serán los a escogidos con tal póliza. Los beneficios de la póliza personal de discapacidad no se consideran como ingresos y están libres de impuestos.

Beneficios de jubilación

Los beneficios de los planes de jubilación pueden proporcionar recursos financieros críticos para la persona con demencia, aun si todavía no ha llegado a la edad de jubilarse.

Los planes de jubilación incluyen:

- Cuentas de jubilación individuales (IRA, por sus siglas en inglés).
- Anualidades.

Pensiones de jubilación típicamente pagan beneficios antes de la edad de jubilación si el trabajador es considerado discapacitado bajo las pautas del plan.

También existe la posibilidad que la persona con demencia pueda retirar fondos de su IRA o del plan de jubilación de su empleador antes de cumplir 59½ años y sin tener que pagar la multa típica de 10 por ciento por haber retirado los fondos temprano.

A este dinero se lo considera como ingresos normales expuestos a impuestos pagados por la cantidad retirada. Si se puede esperar para retirar los fondos hasta que la persona deje el trabajo es probable que esté en un nivel de ingresos más bajo y así los impuestos cobrados en los fondos retirados serán menos. Si se cumple con los requisitos para discapacidad bajo el programa de Seguro Social, se puede recibir beneficios de Seguro Social antes de la edad de jubilación también.

Cuenta de gastos flexible

Si la persona con demencia es un dependiente suyo, según las reglas del servicio de impuestos, es posible que cuidador pueda usar su propia cuenta de gastos flexible de su trabajo para cubrir los gastos médicos de su propio bolsillo para la persona con demencia o (en ciertos casos) los gastos para cuidado de un dependiente.

Acta de Licencia Médica y para la Familia

Si hay 50 o más empleados donde el cuidador trabaja, es posible que puedan acogerse bajo el Acta de Licencia Médica y para la Familia (Family and Medical Leave Act, o FMLA, en inglés) para balancear sus responsabilidades como cuidador. FMLA le permite tomar hasta 12 semanas de tiempo sin pago cada año para cumplir con sus responsabilidades como cuidador. La mayoría de los empleados que se acogen bajo FMLA tienen la garantía de no perder su trabajo.

Tiempo de descanso pagado

Algunos empleadores proveen tiempo de descanso limitado. Es posible que usted pueda ajustar su horario para trabajar menos horas.

Ahorros personales, inversiones y bienes

Activos de inversiones como los siguientes también pueden ser fuentes de ingresos:

- Acciones.
- Bonos.
- Cuentas de ahorro.
- Bienes raíces.
- Propiedad personal (como joyas o arte).

Por ejemplo, el capital de una casa podría ser convertida en ingresos a través de un proceso llamado hipoteca revertida. Es un tipo de préstamo capital de casa que permite que una persona de la edad de 62 años o mayor pueda convertir una parte del capital de su casa en efectivo y seguir siendo el dueño de la propiedad.

Se basa en que tan elegible es la persona para e pedir prestado basado en:

- Su edad.
- El valor líquido de la casa.
- La tasa de interés del prestamista.

Las hipotecas revertidas no impactan los beneficios de Seguro Social ni de Medicare pero sí pueden afectar la posibilidad de calificar para otros programas gubernamentales.

Asistencia del gobierno

La persona con demencia no solamente puede calificar para Medicare pero también para otros programas de asistencia pública. Tales programas proporcionan apoyo de ingresos o servicios de cuidado de largo plazo a gente elegible.

Seguro de Discapacidad del Seguro Social (Social Security Disability Insurance, o SSDI, en inglés)

Un trabajador menor que 65 años de edad puede calificar para pagos de discapacidad bajo el programa de Seguro Social. Generalmente significa que se puede probar que:

La persona con demencia no puede trabajar en ninguna ocupación

- La condición durará por lo menos un año o es esperado que resulte en la muerte

Ahora a través de la Iniciativa de Subsidio Compasivo (Compassionate Allowance Initiative, en inglés), se consideran a las personas diagnosticadas con la enfermedad de Alzheimer tipo inicio temprano, elegibles para SSDI siempre y cuando cumplan con todos los otros criterios. La revisión de la reclamación de la persona también se pone en vía rápida para reducir el tiempo de espera para una determinación de incapacidad.

Después de recibir beneficios de SSDI por unos 24 meses, la persona viviendo con demencia calificará para beneficios de Medicare. SSDI puede proveer a la persona afectada y su familia pagos de discapacidad si la persona está “asegurada”, es decir que la persona afectada ha trabajado suficiente tiempo y ha pagado impuestos de Seguro Social.

Ingresos Suplementarios de Seguridad (SSI, por sus siglas en inglés)

SSI garantiza unos ingresos mensuales mínimos para las personas:

- Que tienen 65 años de edad o más.
- Que son discapacitados.
- Ciegos.

Para calificar para los beneficios SSI, la persona viviendo con demencia tiene que cumplir con la definición de discapacitado dada por la Administración de Seguro Social (Social Security Administration, en inglés). Si usted piensa que la persona viviendo con demencia califica para los beneficios SSI, comience el proceso de solicitud lo más pronto posible después de haber recibido una diagnosis. Los pagos bajo SSI comienzan en el momento de aprobación de la solicitud.

Aprenda más sobre SSDI y SSI

- Llame al **800.772.1213** o visit **SSA.gov**.
- Refiera a nuestra lista de pasos para completar la solicitud: **alz.org/SSDIchecklist**.

Ayuda financiera proporcionada por usted

Usted puede escoger pagar por parte o todo del cuidado de su propio bolsillo. Examine sus propios recursos, tales como ahorros y pólizas de seguros.

Servicios de apoyo en su comunidad

Muchas agencias comunitarias proporcionan servicios a bajo costo (o gratuitos). Puede ser útil informarse de los servicios locales antes de que los necesite. Estos servicios incluyen:

- Descanso para el cuidador.
- Apoyo para cuidadores.
- Transporte a eventos sociales.
- Comidas entregadas al domicilio.
- Grupos de apoyo.
- Servicios domiciliarios.
- Cuidado diurno para adultos.

Aprenda más sobre servicios de apoyo

- Línea de Ayuda de la Alzheimer's Association, disponible las 24 horas del día, los 7 días de la semana
 - **800.272.3900**
- Visite el localizador del recursos locales de la Alzheimer's Association (Alzheimer's Association Comunista Rezure Fender)
 - Visite **alz.org/CRF** (Este servicio solo disponible en inglés).

- Localizador de Servicios para Gente de la Tercera edad (Eldercare Locator)
 - **Eldercare.gov; 800.677.1116**
- Su organización religiosa local
- Trabajador social del hospital o el planificador de altas del hospital
- Chequeo de beneficios (BenefitsCheckUp)
 - **benefitscheckup.org**
- Asociación de Planeamiento de Finanzas (Financial Planning Association)
 - **FPANET.org; 800.322.4237**
- Servicio Interno de Impuestos (Internal Revenue Service)
 - **IRS.gov; 800.829.1040**
- Academia Nacional de Abogados de Leyes para personas de la tercera edad (National Academy of Elder Law Attorneys)
 - **NAELA.org**

Este documento está destinado a proporcionar información financiera general, no para tomar el lugar de asesoría financiera o legal. Novedades, como los cambios legislativos y reglamentarios, pueden afectar su exactitud. Consulte a un profesional antes de tomar decisiones.

TS-0076-S | Updated September 2018