

## Social Security Column

### 5 MORE FACTS YOU MIGHT NOT KNOW ABOUT SOCIAL SECURITY

**By Barbara Duckett**

**Social Security Public Affairs Specialist in Las Vegas, NV**



What kind of questions do you and your friends ask about Social Security? When do my benefits arrive? What are Social Security work credits, and do they have anything to do with the way my benefits are figured? Will I be automatically enrolled in Medicare? Read on to find the answers to these questions.

1. Social Security benefits are paid in the month following the month for which they are due.

When you meet all the requirements for eligibility, the benefit check you receive is payment for the prior month's benefits. For information on the payment of benefits, you can read our pamphlet, *What You Need to Know When You Get Retirement or Survivors Benefits* at [www.socialsecurity.gov/pubs/EN-05-10077.pdf](http://www.socialsecurity.gov/pubs/EN-05-10077.pdf).

To know when checks will be paid, you can save the *Schedule of Social Security Benefit Payments* to your "Favorites" or print it by visiting [www.socialsecurity.gov/pubs/calendar.htm](http://www.socialsecurity.gov/pubs/calendar.htm).

2. We don't pay benefits for the month of death.

Social Security uses the same throughout-the-month rule to determine eligibility for the benefit that is due for the month of death. You must live through the full month to be eligible for the

payment. See the pamphlet above in the section titled *If a beneficiary dies* at [www.socialsecurity.gov/pubs/EN-05-10077.pdf](http://www.socialsecurity.gov/pubs/EN-05-10077.pdf) for more information about when a check is due.

3. Survivors benefits can replace a percentage of the worker's earnings for family members.

The eligible family members of a retired or disabled beneficiary may receive a monthly payment of up to 50 percent of beneficiary's amount. Survivors benefits usually range from about 75 percent to 100 percent of the deceased worker's amount. Visit our *Understanding the Benefits* publication for an explanation of the amounts family members receive at [www.socialsecurity.gov/pubs/EN-05-10024.pdf](http://www.socialsecurity.gov/pubs/EN-05-10024.pdf).

4. Work credits determine eligibility for benefits, but your lifetime earnings are used to calculate your monthly benefit amount.

Retired workers need 40 work credits to be eligible for benefits, but your work credits alone do not determine how much you will receive each month. When we figure your retirement benefit, we use the average of your highest 35 years of earnings. See *Your Retirement Benefit: How It Is Figured* at [www.socialsecurity.gov/pubs/EN-05-10070.pdf](http://www.socialsecurity.gov/pubs/EN-05-10070.pdf).

5. If you receive retirement benefits before you reach age 65, you will be automatically enrolled in Medicare.

Medicare Part A (hospital insurance) helps pay for inpatient care in a hospital or skilled nursing facility following a hospital stay. It also pays for some home health care and hospice care.

Medicare Part B (medical insurance) helps pay for services from doctors and other health care providers, outpatient care, home health care, durable medical equipment, and some preventative services. When you're already receiving retirement benefits, we automatically sign you up for Medicare Parts A and B when you turn age 65. You can then decline Part B if you choose, since it requires a monthly premium. If you are not receiving retirement benefits as you approach age 65, you should contact Social Security three months before age 65 to sign up for Medicare Part A and B. Even if you don't want to retire at 65, you should sign up for Medicare only. For more details, check out our Medicare page at [www.socialsecurity.gov/medicare](http://www.socialsecurity.gov/medicare).

###

## **Social Security Column**

### [FACTS YOU SHOULD KNOW ABOUT ENROLLING IN MEDICARE PARTS A & B](#)

**By Barbara Duckett**

**Social Security Public Affairs Specialist in Las Vegas, NV**



Understanding Medicare isn't as difficult as you might think. It's a benefit most working Americans can count on. Here are some facts you might not know about the program.

#### **Can I still get Medicare at 65?**

Yes, you're still eligible for Medicare starting at 65, no matter what year you were born.

If you or your spouse worked and paid Medicare taxes for at least 10 years, you're eligible for Part A (hospital insurance) at age 65 for free. Part A helps pay for inpatient care in a hospital or skilled nursing facility following a hospital stay. It also pays for some home health care and hospice care. You're also eligible for Part B (medical insurance) if you choose to get it and pay a monthly premium. Part B helps pay for services from doctors and other health care providers, outpatient care, home health care, durable medical equipment, and some preventative services. If you are receiving Social Security benefits already, you will be automatically enrolled in Medicare Parts A and B at age 65. Because you must pay a premium for Part B, you can choose to turn it down. However, if you don't enroll in Part B when you're first eligible for it, and choose to enroll later, you may have to pay a late enrollment penalty for as long as you have Part B coverage.

If you're not receiving Social Security benefits, you have a seven-month period (your Initial Enrollment Period) to sign up for Part B. Generally, your initial enrollment period begins three months before your 65th birthday, includes the month you turn age 65, and ends three months after your birth month.

**If you are covered under an employer group health plan, you may have a special enrollment period for Part B.**

If you are 65 or older and covered under a group health plan, either from your own or your spouse's current employment, you may have a special enrollment period during which you can sign up for Medicare Part B. This means that you may delay enrolling in Part B without having to wait for a general enrollment period and without paying the lifetime penalty for late enrollment. Additional rules and limits apply, so if you think a special enrollment period may apply to you, read our *Medicare* publication at [www.socialsecurity.gov/pubs/](http://www.socialsecurity.gov/pubs/), and visit the Centers for Medicare and Medicaid Services at [Medicare.gov](http://Medicare.gov) for more information.

**To avoid a tax penalty, you should stop contributing to your Health Savings Account (HSA) at least six months before you apply for Medicare.**

If you have an HSA when you sign up for Medicare, you can't contribute to your HSA after you your Medicare coverage begins or you may have to pay a tax penalty. Premium-free Part A coverage begins six months before the date you apply for Medicare, but no earlier than the first month you were eligible for Medicare. To avoid an unwanted tax penalty, you should stop contributing to your HSA six months before you apply for Medicare.

You can withdraw money from your HSA after you enroll in Medicare to help pay for medical expenses like deductibles, premiums, coinsurance, or copayments. If you'd like to continue contributing to your HSA, you shouldn't apply for Medicare or Social Security benefits.

**How Much Does Part B Coverage Cost?**

You are responsible for the Part B premium each month. Most people will pay the standard premium amount, which is \$134 in 2018 if you sign up for Part B when you're first eligible. This amount can change every year. You can find up-to-date premium amounts on [Medicare.gov](http://Medicare.gov).

You can learn more about Social Security and Medicare at [www.socialsecurity.gov/benefits/medicare](http://www.socialsecurity.gov/benefits/medicare).

###

## Social Security Column

### [HELPFUL FACTS ABOUT SOCIAL SECURITY DISABILITY BENEFITS](#)

**By Barbara Duckett**

**Social Security Public Affairs Specialist in Las Vegas, NV**



When the unexpected happens and you can no longer work due to a serious medical condition, Social Security is there with a lifeline to help you and your family.

Most American workers contribute to Social Security through federal payroll taxes and benefit through monthly retirement payments later in life. For others whose working years are cut short by severe and lasting illness or injury, Social Security provides financial assistance to help them through the critical times.

Here are six facts you should know about Social Security's disability program:

**Social Security disability insurance is coverage that workers earn.** The program provides a safety net to disabled workers who've paid enough Social Security taxes on their earnings. Social

Security disability benefits replace some of their income if their medical condition leaves them unable to work.

**The Social Security Act defines disability very strictly.** A person is considered disabled under the Social Security Act if they can't work due to a serious medical condition that has lasted, or is expected to last, at least one year or result in death. Social Security does not offer temporary or partial disability benefits.

**Disability can happen to anyone at any age.** Serious medical conditions, such as cancer and mental illness, affect the young and elderly alike. One in four 20-year-olds will become disabled before retirement age and may need Social Security disability benefits' critical support.

**Social Security disability payments help disabled workers to meet their basic needs.** The average monthly Social Security disability benefit is \$1,197, as of January 2018. This amount helps disabled workers to meet their basic needs when they need that help the most.

**Social Security works aggressively to prevent, detect, and help prosecute fraud.** Social Security is committed to protecting your investment. Along with the Office of Inspector General, Social Security takes a zero tolerance approach to fraud. The result is a fraud incidence rate of a fraction of one percent.

**Social Security helps people return to work without losing benefits.** Often, people would like to re-enter the workforce, but worry they'll lose disability benefits. We connect them to free employment support services and help them maintain benefits such as health care. Learn about our Ticket to Work program at <http://choosework.ssa.gov>.

We're with you through life's journey, offering disability benefits to ten million people.

Learn more about our disability insurance program at [www.socialsecurity.gov/disability](http://www.socialsecurity.gov/disability).

###

**Social Security Column**

[IT'S NATIONAL SOCIAL SECURITY MONTH!](#)

**By Barbara Duckett**

**Social Security Public Affairs Specialist in Las Vegas, NV**



National Social Security Month is celebrated in April and is dedicated to educating you about Social Security programs and services. From programs that help support you through life's journey, to services that help put you in control, to systems that help protect what's important to you, Social Security is committed to helping secure today and tomorrow for you and your family.

During National Social Security Month, we encourage people to take control of their future with *my Social Security* at [www.socialsecurity.gov/myaccount](http://www.socialsecurity.gov/myaccount). Create a *my Social Security* account to check your earnings history, confirm you have enough credits to retire, see an estimate of future benefits while still working, or manage your monthly benefits once you begin receiving them. You can also check the status of your claim or appeal, request a replacement Social Security card, and get an instant benefit verification letter.

Our Retirement Estimator is another great tool that provides you with immediate and personalized benefit estimates based on your own earnings record. This allows you to receive the most accurate estimate of your future retirement benefits. Estimate your benefits now at [www.socialsecurity.gov/estimator](http://www.socialsecurity.gov/estimator).

After you have viewed your earnings history for accuracy, confirmed you have enough work credits to retire, and determined the best age to retire, you can get started on the next phase of your life right away by retiring online! It's fast and easy at [www.socialsecurity.gov/retireonline](http://www.socialsecurity.gov/retireonline).

For more than 80 years, Social Security has changed to meet the needs of our customers. During National Social Security Month, and throughout the year, Social Security puts you in control with secure access to your information anytime, anywhere. From estimating or managing your benefits, requesting a replacement Social Security card, to retiring online, visit SocialSecurity.gov today, and see what you can do online at [www.socialsecurity.gov/onlineservices](http://www.socialsecurity.gov/onlineservices).

###

## **Social Security Column**

### [RECEIVE SOCIAL SECURITY BENEFITS? KEEP YOUR ADDRESS UP-TO-DATE WITH MY SOCIAL SECURITY](#)

**By Barbara Duckett**

**Social Security Public Affairs Specialist in Las Vegas, NV**



Keeping your address up to date with a *my Social Security* account helps us mail your important documents to the correct place. If you receive benefits, you can use *my Social Security* to update your address. If you've moved recently, updating your information sooner rather than later will help us deliver important documents to you, including:

- Your Social Security Benefit Statement (SSA-1099);



- Important notices; and
- Your Medicare card when you first enroll or if you need a replacement.

Even if you get your benefits by direct deposit, Social Security must have your correct address so we can send letters and other important information to you.

Another important reason to make sure your address is up to date is because new Medicare cards are coming. Medicare is mailing new cards starting April 2018. Your new card will have a new Medicare Number that's unique to you, instead of your Social Security number. This will help protect your identity. For more information about the new Medicare card, visit [go.medicare.gov/newcard](http://go.medicare.gov/newcard).

If you don't have a *my Social Security* account already, you can open one at [www.socialsecurity.gov/myaccount](http://www.socialsecurity.gov/myaccount). This is the easiest way for you to keep your information up to date. Within minutes you'll have access to your personal information as well as control over important documents like your Benefit Statement (SSA-1099), which can be replaced if you lose it.

While you're there, you can also check to see if your earnings record is correct. Social Security keeps a record of how much you've made so that you get the benefits you deserve. We can only pay you your correct benefit if your records are correct.

Putting you in control of your future is a key part of securing today and tomorrow, and having your correct mailing address helps us get important documents and payments to you. With *my Social Security*, we help you receive the information you need, when you need it. Open or access your safe and secure account today at [www.socialsecurity.gov/myaccount](http://www.socialsecurity.gov/myaccount).

###

*March 2018 MIP Columns (Spanish)*

## **Columna del Seguro Social**

SUS CONTRIBUCIONES AYUDAN A MILLIONES

**Por Barbara Duckett**

## Public Affairs Specialist del Seguro Social en Las Vegas, NV



*Posiblemente esté un poco desconcertado al ver cuánto son las deducciones de impuestos en su cheque. Pero creemos que, si entiende lo importante que son sus contribuciones, le ayudará a aclarar su confusión. Sus impuestos ayudan a millones de personas — incluso, a soldados heridos, personas con enfermedades incurables y personas incapacitadas — y al mismo tiempo le proporciona protección a usted y a su familia por toda la vida. Así que puede enorgullecerse en saber que usted está haciendo una diferencia en la vida de otras personas con sus contribuciones.*

La ley requiere a los empleadores que retengan impuestos de los salarios de los trabajadores. Aunque se conocen como «impuestos de Seguro Social», en el cheque se abrevia con las siglas «FICA» que en inglés significa Ley de Contribuciones al Seguro Federal (Federal Insurance Contributions Act), que hace referencia a la Ley del Seguro Social. En algunos casos, posiblemente vea otras siglas como «OASDI» que en inglés significa «Seguro para envejecientes, sobrevivientes y por incapacidad» (Old Age, Survivors, and Disability Insurance).

Las contribuciones que usted hace al presente se transforman en un seguro vitalicio — para cuando se jubile o en caso que quede incapacitado. Si usted fallece, su familia (o su futura familia) podrían tener derecho a recibir beneficios como sobrevivientes bajo el número de Seguro Social de usted.

Muy posiblemente a usted le falten muchos años antes de que se jubile, y por lo tanto se le haga un poco difícil entender el valor de unos beneficios que están en un futuro algo lejano. Pero mantenga en mente que los impuestos de Seguro Social que usted ha estado pagando pueden proporcionar beneficios inmediatos en caso de que usted quede incapacitado o que fallezca. De acuerdo con las estadísticas, una de cada cuatro personas que hoy están en sus veinte y tantos

años de edad quedará incapacitado y una de ocho personas fallecerá antes de alcanzar la edad de jubilación.

Para informarse mejor sobre el programa de Seguro Social y cómo le ayuda a usted personalmente, lea nuestra publicación titulada, [\*Cómo usted gana créditos\*](#), en [www.segurosocial.gov/pubs/ES-05-10972.pdf](http://www.segurosocial.gov/pubs/ES-05-10972.pdf).

Si usted tiene un(a) amigo(a) cuyo padre o madre falleció cuando su amigo(a) era todavía un(a) niño(a), es muy posible que su amigo(a) recibió beneficios de Seguro Social como sobreviviente. El programa de Seguro Social ayuda al proporcionar beneficios a familias de personas que han fallecido. De hecho, 98 de cada 100 niños(as) podrían recibir los beneficios si el padre o la madre fallecen. Otro hecho es que el Seguro Social paga más beneficios a menores que cualquier otro programa de beneficios del gobierno federal de los EE.UU. Infórmese mejor en [www.segurosocial.gov/espanol/beneficios/sobrevivientes](http://www.segurosocial.gov/espanol/beneficios/sobrevivientes).

Si prefiere video en vez de publicaciones, vea nuestro video titulado «Social Security 101: What's in it for me?» (solo disponible en inglés). En este video explicamos el programa de Seguro Social. Se encuentra en [www.socialsecurity.gov/multimedia/webinars/social\\_security\\_101.html](http://www.socialsecurity.gov/multimedia/webinars/social_security_101.html) o en YouTube <http://www.youtube.com/watch?v=5hkLaBiavqQ>.

El Seguro Social lo acompaña por el sendero de la vida. Infórmese mejor en [www.segurosocial.gov](http://www.segurosocial.gov).

# # #

## **Columna del Seguro Social**

¿A QUÉ EDAD DEBO COMENZAR A RECIBIR MIS BENEFICIOS DE SEGURO SOCIAL?

**Por Barbara Duckett**

**Public Affairs Specialist del Seguro Social en Las Vegas, NV**



Después de haber trabajado por tantos años, usted se merece jubilarse sin preocupaciones económicas. Por más de 80 años, el Seguro Social ha ayudado a los trabajadores en los EE.UU. a forjar su futuro, ayudándolos con una variedad de beneficios. La decisión sobre a qué edad debe comenzar a recibir sus beneficios le pertenece solo a usted. Usted puede comenzar a recibirlos a una temprana edad o esperar hasta que cumpla su «plena edad de jubilación» o esperar hasta después de cumplir su plena edad de jubilación y recibir un poco más en beneficios mensuales. Cada decisión tiene sus ventajas.

Cuando decimos plena edad de jubilación, nos referimos a la edad en que una persona puede recibir todos sus beneficios de Seguro Social sin que se aplique ninguna reducción, aunque todavía la persona esté trabajando a tiempo completo o parcial. O sea, es la edad en que usted no tiene que dejar de trabajar para recibir sus beneficios.

Ahora bien, para las personas que cumplen sus 62 años de edad en el 2018 (las personas que nacieron entre el 2 de enero de 1956 y el 1° de enero de 1957), su plena edad de jubilación es a los 66 años y 4 meses de edad. Por muchos años, la plena edad de jubilación era a los 65 años de edad. En el 1983, el Congreso de los EE.UU. aprobó una ley que aumenta paulatinamente la plena edad de jubilación para las personas que nacieron a partir del 1938, hasta las personas que nacieron después del 1959, para quienes la plena edad de jubilación es a los 67 años de edad.

Para informarse mejor sobre la plena edad de jubilación y para investigar su propia plena edad de jubilación visite [www.segurosocial.gov/espanol/jubilacion2/tabla.htm](http://www.segurosocial.gov/espanol/jubilacion2/tabla.htm).

Usted puede comenzar a recibir sus beneficios de Seguro Social desde los 62 años de edad o en cualquier momento a partir de esta edad. Mientras más espera para comenzar a recibir sus beneficios de Seguro Social, más alta será la cantidad de sus beneficios mensuales, pero los beneficios dejan de aumentar a los 70 años de edad. Debe entender que, si comienza a recibir sus

beneficios antes de cumplir su plena edad de jubilación, los beneficios serán reducidos permanentemente. Por ejemplo, si usted comienza a recibir sus beneficios en el 2018 a la edad de 62 años, sus beneficios mensuales serán reducidos permanentemente por un 27.

Por el contrario, si espera para recibir sus beneficios hasta después de cumplir su plena edad de jubilación, entonces sus beneficios mensuales serían un poco más altos. Si comienza a recibir sus beneficios después de cumplir su plena edad de jubilación aumentan por unos dos tercios de uno por ciento cada mes que demora en recibir sus beneficios — o sea, un ocho por ciento por año de demora — hasta sus 70 años de edad. Su elección también hará la diferencia en cuanto a la cantidad de beneficios que su cónyuge o hijos reciben bajo el número de Seguro Social de usted. Mientras más temprano usted decida recibir sus beneficios por jubilación, esto reducirá sus beneficios y también los de las personas que dependen de usted económicamente.

Es de suma importancia que usted esté muy bien informado(a) antes de tomar la decisión sobre cuándo comenzar a recibir sus beneficios de Seguro Social. Lea nuestra publicación titulada [\*Cuándo comenzar a recibir los beneficios por jubilación\*](#) en [www.segurosocial.gov/pubs/ES-05-10148.pdf](http://www.segurosocial.gov/pubs/ES-05-10148.pdf).

La decisión sobre cuándo comenzar a recibir sus beneficios de Seguro Social es una decisión personas que depende, entre otras cosas, de su situación económica. Lea nuestra publicación titulada «[\*Retirement Checklist\*](#)» en [www.segurosocial.gov/pubs/EN-05-10377.pdf](http://www.segurosocial.gov/pubs/EN-05-10377.pdf) (solo disponible en inglés) para informarse mejor sobre otros puntos que debe tomar en consideración al contemplar la fecha más factible para comenzar a recibir los beneficios.

Si decide comenzar a recibir los beneficios antes de cumplir su plena edad de jubilación, también debe comprender cómo el continuar trabajando puede impactar sus beneficios. Es posible que el Seguro Social tenga que retener o reducir sus beneficios si sus ingresos mensuales son mayores que la cantidad límite establecida por la ley para las personas que reciben los beneficios antes de cumplir su plena edad de jubilación. No obstante, por cada mes que el Seguro Social tenga que retener los beneficios, eso causará que se aumenten más tarde. Esto se debe a que, cuando usted cumpla su plena edad de jubilación, el Seguro Social volverá a calcular la cantidad de sus beneficios para acreditarle los meses en que tuvo que reducir o retener sus beneficios debido a que sobrepasó el límite de ganancias establecido por la ley. Tenemos más información sobre este tema en [www.segurosocial.gov/espanol/jubilacion2/trabajar.htm](http://www.segurosocial.gov/espanol/jubilacion2/trabajar.htm).

La misión del Seguro Social es asegurar su presente y su futuro. Puede informarse mejor en [www.segurosocial.gov/espanol/jubilacion2/index.htm](http://www.segurosocial.gov/espanol/jubilacion2/index.htm).

###

## **Columna del Seguro Social**

### MES DE LA MUJER Y EL SEGURO SOCIAL

**Por Barbara Duckett**

**Public Affairs Specialist del Seguro Social en Las Vegas, NV**



El mes de marzo es el Mes de la Mujer. Es un mes en que nos enfocamos no solo en los logros de muchas mujeres del mundo, sino que también en los retos que las mujeres continúan enfrentando. En el siglo 21, más que en ningún otro periodo de tiempo en los EE.UU., muchas más mujeres son parte de la fuerza laboral, pagan impuestos de Seguro Social y por lo tanto ganan créditos de Seguro Social que sirven para cobrar beneficios por jubilación.

Comprendiendo este factor, usted puede tomar ventaja de los datos historicos para su propio beneficio, comprendiendo que ahora la ley la ampara para recibir sus propios beneficios de Seguro Social.

Por más de 80 años, el Seguro Social ha jugado un papel importante en la vida de las mujeres en los EE.UU. Por lo general, la expectativa de vida de las mujeres es mayor que la de los hombres, por ende, viven más años después de jubilarse lo cual puede causar que sobreviva sus fuentes de ingresos después de la jubilación. El promedio de la expectativa de vida para las mujeres en los

EE.UU. va en aumento, lo que significa que muchas mujeres tienen literalmente *décadas* para disfrutar de sus años de jubilación. De acuerdo con la Oficina del Censo de los EE.UU., una niña nacida hoy mismo tiene una expectativa de vida de más de 80 años. Esta estadística ha causado que los expertos en finanzas digan que si las mujeres quieren asegurarse que su jubilación esté libre de preocupaciones económicas, necesitan comenzar a planificar sus años de jubilación a una edad más temprana.

Un buen punto de partida sería el usar el [Calculador de beneficios por jubilación](#) del Seguro Social. El [Calculador](#) genera un cálculo aproximado de sus beneficios. Usted puede ingresar diferentes edades en las que le gustaría jubilarse y también la cantidad de salarios que espera devengar y el [Calculador](#) generará la cantidad de beneficios que usted podría recibir en esas edades y con esos salarios. El [Calculador](#) está a su disposición en [www.segurosocial.gov/calculador](http://www.segurosocial.gov/calculador).

También debe visitar los planificadores económicos del Seguro Social en [www.segurosocial.gov/espanol/plan](http://www.segurosocial.gov/espanol/plan). Estos planificadores le proporcionan información detallada sobre cómo el matrimonio, el quedar viuda, el divorcio, el tener su propio negocio, el ser empleada del gobierno y otros factores pueden impactar la cantidad de sus beneficios de Seguro Social.

Sus beneficios están basados en sus salarios, por lo que usted debe crear una cuenta de [my Social Security](#) para verificar que sus salarios hayan sido reportados correctamente. Esta cuenta también le proporciona información sobre sus futuros beneficios por jubilación, por incapacidad y para su familia como sobrevivientes suyos. Cree su cuenta de [my Social Security](#) en [www.segurosocial.gov/myaccount](http://www.segurosocial.gov/myaccount).

Si quiere más información sobre cómo el Seguro Social Security apoya a las mujeres a lo largo del sendero de la vida, el Seguro Social tiene una publicación específicamente para las mujeres titulada [Lo que toda mujer debe saber](#). Esta publicación se encuentra en [www.segurosocial.gov/pubs/ES-05-10927.pdf](http://www.segurosocial.gov/pubs/ES-05-10927.pdf).

###

## **Columna del Seguro Social**

[CINCO DATOS QUE QUIZÁS USTED DESCONOCE SOBRE EL SEGURO SOCIAL](#)

**Por Barbara Duckett**

**Public Affairs Specialist del Seguro Social en Las Vegas, NV**



La mayoría de las personas saben por lo menos algo sobre el programa de Seguro Social. Por décadas, la Administración del Social Security ha provisto información y herramientas valiosas para ayudar a las personas a cimentar su seguridad económica. Por medio de este artículo queremos proporcionarle un poco más de información sobre algunos datos menos conocidos sobre el programa de Seguro Social.

### **1. El Seguro Social paga beneficios a niños.**

El programa de Seguro Social les paga beneficios a hijos(as) soltero(as) cuyo(s) padre o madre ha fallecido, o está incapacitado o está jubilado. Los requisitos de estos beneficios se encuentran en nuestra publicación titulada [\*Beneficios para niños\*](#) disponible en [www.segurosocial.gov/pubs/ES-05-10985.pdf](http://www.segurosocial.gov/pubs/ES-05-10985.pdf).

### **2. Es posible que sus padres puedan recibir los beneficios de Seguro Social.**

El hecho de que, si un trabajador fallece, el Seguro Social le paga beneficios al cónyuge y a los hijos(as) sobrevivientes. Lo que quizás usted desconozca es que, si los padres que sobreviven al trabajador fallecido cumplen con ciertos requisitos, es posible que podamos pagarles beneficios a los padres del trabajador fenecido bajo el número de Seguro Social del trabajador. Encontrará información sobre estos beneficios en nuestra publicación titulada [\*Parent's Benefits\*](#) (beneficios para padres – solo disponible en inglés) en [www.segurosocial.gov/pubs/EN-05-10036.pdf](http://www.segurosocial.gov/pubs/EN-05-10036.pdf).

**3. Si usted ya cumplió sus 60 años de edad y está recibiendo los beneficios de Seguro Social como cónyuge sobreviviente, puede continuar recibéndolos, aunque se vuelva a casar.**



La ley estipula que, si usted se vuelve a casar antes de cumplir sus 60 años de edad, los beneficios cesan. Pero si se casa después de cumplir sus 60 años de edad, entonces sus beneficios pueden continuar.

**4. Si su cónyuge comienza a recibir los beneficios antes de cumplir su plena edad de jubilación, usted no puede recibir el equivalente de 50 por ciento del beneficio que su cónyuge recibe.**

La ley estipula que usted puede recibir hasta el equivalente de un 50 por ciento de la cantidad que su cónyuge recibe en beneficios de Seguro Social si usted ya alcanzó su plena edad de jubilación. Si usted tiene derecho a recibir sus propios beneficios por jubilación y también beneficios como cónyuge, la ley requiere que le paguemos su propio beneficio primero. (Por ejemplo, digamos que usted tiene derecho a recibir \$400 bajo su propio número de Seguro Social y \$150 bajo el número de Seguro Social de su cónyuge para un total de \$550.) La tasa de reducción que se aplican a sus propios beneficios por jubilación y la tasa de reducción que se aplica a sus beneficios como cónyuge son diferentes. Si su cónyuge es más joven que usted, entonces usted no puede solicitar los beneficios como cónyuge a menos que su cónyuge ya esté recibiendo los beneficios (esta regla no se aplica a los excónyuges). Si usted comenzó a recibir beneficios de Seguro Social reducidos mientras esperaba a que su cónyuge cumpliera su plena edad de jubilación, más tarde, cuando usted solicite los beneficios como cónyuge, su propio beneficio continuará reducida, lo cual causará que la su cantidad total, su propio beneficio de Seguro Social y sus beneficios como cónyuge sumarán a menos del 50 por ciento del beneficio que recibe su cónyuge. Puede informarse mejor sobre este tema en [www.segurosocial.gov/OACT/quickcalc/spouse.html](http://www.segurosocial.gov/OACT/quickcalc/spouse.html) (solo disponible en inglés).

**5. Si la cantidad del beneficio por jubilación de su cónyuge es mayor que la de usted, y su cónyuge decide comenzar a recibir los beneficios por jubilación antes de cumplir su plena edad de jubilación y fallece primero, su beneficio para sobrevivientes será reducido, pero puede ser mayor que lo que recibió su cónyuge.**

Si el trabajador fallecido comenzó a recibir beneficios por jubilación reducidos antes de su plena edad de jubilación, una regla especial llamada límite de beneficios del seguro por jubilación puede aplicarse al cónyuge sobreviviente. El límite de beneficios del seguro por jubilación es el beneficio máximo de sobreviviente que usted puede recibir. Generalmente, el límite es el **más alto de:**

- El beneficio mensual reducido por jubilación al que el cónyuge fallecido habría tenido derecho si hubiera vivido, o
- El 82.5 por ciento del beneficio mensual no reducido del cónyuge fallecido si había empezado a recibir beneficios a su plena edad de jubilación (en lugar de optar por recibir un beneficio de jubilación reducido temprano).

El Seguro Social le ayuda a asegurar su futuro económico proporcionándole datos que usted necesita para tomar decisiones con buen fundamento.

# #

## **Columna del Seguro Social**

### [COMMUNICÁNDOSE CON EL SEGURO SOCIAL](#)

**Por Barbara Duckett**

**Public Affairs Specialist del Seguro Social en Las Vegas, NV**



Todos los días miles de personas lo usan para llevar a cabo sus transacciones con el Seguro Social. Nosotros nos esforzamos por ofrecer servicios que las personas necesitan de acuerdo a su situación. A veces, usted quisiera poder conseguir por teléfono sus respuestas de manera rápida y directa. Le queremos hacer saber que usted tiene esa opción.

Usted puede llamarnos gratuitamente marcando el 1-800-772-1213. Por medio de este número de teléfono, el Seguro Social ofrece algunos servicios automatizados que le permiten llevar a cabo su transacción sin tener que hablar con uno de nuestros agentes. Estos servicios automatizados están a su disposición las 24 horas del día e incluyen algunos de los servicios más solicitados por

las personas. Con estos servicios automatizados usted puede solicitar una carta verificando la cantidad de sus beneficios (verificación de ingresos), solicitar un duplicado de su formulario SSA-1099 (resumen de impuestos para presentar su declaración de impuestos), solicitar un duplicado de su tarjeta de Medicare, solicitar el formulario SSA-1020-SP para poder solicitar ayuda con los costos de los planes de Medicare para medicamentos recetados y también puede solicitar el formulario necesario para solicitar un número y tarjeta de Seguro Social nueva o un duplicado de ella usando el formulario SS-5-SP.

Una vez marque el número de teléfono y oprima el 7 para los servicios en español, usted podrá solicitar una «carta de verificación de ingreso» o «reemplazo de la tarjeta de Medicare card». Luego, solicitaremos un poco de información personal para verificar que usted es la persona correcta, y luego responderemos a su solicitud. Los documentos o formularios serán enviados por correo general. Si usa nuestros servicios automatizados se tardará menos en llevar a cabo su transacción que esperar a hablar con un agente, especialmente en los días más ocupados.

A veces usted necesita información del Seguro Social como, por ejemplo, ¿en qué fecha es que llega el pago de mis beneficios?» o «¿De qué se trata el programa de SSI?» Los servicios automatizados también tienen mensajes grabados que le proporcionan información sobre temas muy solicitados. Si lo que está buscando es la fecha en que recibirá sus beneficios, diga «día de pago» después del saludo automatizado. El sistema le hará saber las fechas del mes en curso y del próximo mes. Otros temas como depósito directo, mensajes sobre el programa de SSI, mensajes sobre el aumento por el aumento del costo de vida, sobre los programas de Medicare de medicamentos recetados, información referente a impuestos, sobre representantes de beneficiarios y sobre fraude. Marque el número y escuche atentamente — es fácil mantenerse informado.

Ya sea que use nuestros servicios automatizados, hable con uno de nuestros agentes, use nuestro sitio de internet o visite una de nuestras oficinas, el Seguro Social quiere mantenerse en comunicación con usted. El comunicarnos es vital para asegurar su presente y su futuro. Para comunicarse con nosotros por medio de los servicios automatizados visite [www.segurosocial.gov/espanol/agencia/contacto/telefono.html](http://www.segurosocial.gov/espanol/agencia/contacto/telefono.html).

# # #

**Columna del Seguro Social**

## ¿MITO O REALIDAD? CONOZCA LA VERDAD SOBRE EL SEGURO SOCIAL

**Por Barbara Duckett**

**Public Affairs Specialist del Seguro Social en Las Vegas, NV**



¿Cuántas veces usted ha escuchado decir, “La experiencia que yo tuve...”; “¿Cuando mi mama solicito por sus beneficios...”; “A mi tía le dijeron...”?

Muy posiblemente usted ha escuchado muchas historias acerca de los beneficios de Seguro Social y probablemente algunas de ellas sean ciertas. La diferencia entre creer en un mito y conocer la verdad, puede hacer una gran diferencia al momento de solicitar los beneficios. El Seguro Social quiere que usted esté bien informado acerca de sus beneficios. Para ello, le ofrecemos la siguiente información para aclarar los mitos más comunes.

- ¿Debo ser ciudadano de los EE.UU. para poder recibir beneficios?

Usted no tiene que ser ciudadano de los EE.UU. para recibir los beneficios de Seguro Social. No obstante, su estado inmigratorio debe estar vigente al momento de solicitar los beneficios y para continuar recibéndolos. Si usted ha trabajado y aportado al programa de Seguro Social de los EE.UU., se le pagarán beneficios, ya sea un ciudadano o residente permanente.

- No puedo trabajar y recibir beneficios de Seguro Social al mismo tiempo.

Si bien es cierto que hay límites de ganancias dependiendo del tipo de beneficio que usted recibe, sí puede trabajar y recibir los beneficios de Seguro Social. Permítanos explicar.

- Si usted recibe los beneficios por jubilación, y ya cumplió su edad plena de jubilación, entonces no tiene ningún límite de ganancias.

- Si usted recibe beneficios por jubilación, pero si todavía no ha cumplido su edad plena de jubilación, entonces existen dos límites de ganancias que se aplican a su caso en el 2018:
  - o Puede ganar hasta \$17,040 anuales y al mismo tiempo recibir todos sus beneficios. Si gana más de esta cantidad, entonces retendremos \$1 de beneficios por cada \$2 que usted gane sobre la cantidad límite.
  - o Si cumple su plena edad de jubilación en el 2018 (66 años de edad), puede ganar hasta \$45,360 anuales hasta el mes de su cumpleaños. Si gana más de esta cantidad, entonces retendremos \$1 de beneficios por cada \$3 que usted gane sobre la cantidad límite. A partir del mes de su cumpleaños, ya no se le aplicarán los límites de ganancias.
- Si recibe los beneficios de Seguro Social por incapacidad, usted puede trabajar y recibir los beneficios, aunque existe un límite de cuánto puede ganar antes de que cesen sus beneficios. En el 2018, la cantidad límite es \$1,180. No obstante, la ley hace provisión que le permite trabajar y continuar recibiendo sus beneficios al mismo tiempo. Le recomendamos que lea nuestra publicación titulada [\*Cómo podemos ayudarle si trabaja mientras está incapacitado\*](#) (publicación número ES-05-10995) disponible en [www.segurosocial.gov](http://www.segurosocial.gov).
- Si recibe los beneficios del programa de Seguridad de Ingreso Suplementario (SSI, por sus siglas en inglés), usted puede trabajar y recibir los beneficios. Por supuesto, la cantidad de los beneficios se irá reduciendo de acuerdo a como aumenten sus ganancias.

Es importante que recuerde que usted tiene la responsabilidad de mantenernos informados acerca de cambios en sus ingresos, recursos y arreglos de vivienda. Infórmenos inmediatamente si hay cambios.

El desenmascarar los mitos y conocer la verdad hará una gran diferencia para usted y su familia. Visítenos en [www.segurosocial.gov](http://www.segurosocial.gov).

###

