

# ALERTA SEMANAL



**Alianza de Jubilados Estadounidenses**

815 calle 16 NW, Washington, DC ▪ 20006 202.637.5399

[www.retiredamericans.org](http://www.retiredamericans.org) ▪ [aracommunications@retiredamericans.org](mailto:aracommunications@retiredamericans.org)

Versión en español: [www.alianzadejubilados.org](http://www.alianzadejubilados.org)

**30 de abril de 2018**

**Eventos de la semana pasada**

## Los ahorros familiares para la jubilación resultan muy inferiores a lo que necesitan

Una [encuesta](#) reciente de GOBankingRates descubrió que el 42% de los estadounidenses tiene menos de \$10 mil ahorrados para sus años de vejez, y probablemente se jubilará en la quiebra. Sin embargo, la situación no es desesperanzada.

“Esto ha sido un problema constante durante mucho tiempo, pero hay acciones que podemos tomar para solucionarla —explicó **Robert Roach Jr.**, el presidente de la Alianza—. Quienes tienen planes de pensión de cobertura definida deben luchar por protegerlos, y deben sindicalizarse más trabajadores. También necesitamos aumentar los salarios para las familias de clase media, porque no se puede ahorrar lo que uno no gana”.

Y añadió: “Si usted tiene un plan IRA o 401(k), debe luchar por asegurar que existan las reglas apropiadas para quedar protegido contra injustificados costos de inversión y contra el asesoramiento con conflicto de intereses”.

Los datos se encuentran en línea con un [informe](#) de 2016 del Instituto de Políticas Económicas (EPI), el cual descubrió que los ahorros promedio para la jubilación de las familias que ganan salarios entre 32 y 61 años era de \$95 mil 776 en 2013, pero que la cantidad mediana de ahorros para los que están en el cincuentavo percentil era solamente de \$5 mil.

La diferencia entre el promedio y la cantidad mediana refleja el hecho de que muchas



familias no tienen ningún ahorro. El 14% de los encuestados no tenía absolutamente nada ahorrado para su jubilación. Del otro lado de la balanza, cerca del 16% tiene \$300 mil o más de ahorros para jubilación. Las familias más jóvenes, como es de esperarse, tienen menos dinero apartado que las familias de gente mayor.

La encuesta también descubrió que el 45% de las mujeres no tiene ningún ahorro, o bien ahorros de \$10 mil o menos, en comparación con el 40% de los hombres.

Un grupo, [Hedge Clippers](#), ha estado llamando la atención sobre nuestro desequilibrado sistema económico y la desmedida influencia de los multimillonarios de Wall Street, muchos de los cuales trabajan para el actual gobierno. El trabajo de este grupo tiene como objetivo asegurar oportunidad económico pago justo y jubilación segura para todos al enfrentar a los gestores de dinero cuyos honorarios “aplantan los presupuestos estatales y las esperanzas de jubilación de los trabajadores”. Tal coalición tiene muchos miembros, incluyendo a la Federación Americana de

Maestros (AFT, por sus siglas en inglés). El presidente de la AFT, **Randi Weingarten**, es miembro de la Junta Ejecutiva de la Alianza.

## El Seguro Social es mejor inversión de lo que muchos comprendieron

A pesar de la percepción popularizada de que el Seguro Social es una inversión de bajo riesgo pero poco rendimiento, en los hechos muestra una situación mejor que nunca, en comparación con los planes 401(k) e IRA, de mal rendimiento.

El Instituto de Políticas Económicas [encontró](#) que un joven trabajador hoy en día con ganancias profesionales promedio recibirá pensiones de jubilación del Seguro Social equivalentes al total de contribuciones del empleador y del empleado para la jubilación, más una tasa de rendimiento anual del 5.7%.

La “tasa de rendimiento interno” no es mucho más baja que [el 7% neto de rendimiento para los planes estilo 401\(k\) de contribución definida entre 1990 y 2012](#), y es más alta que más rendimientos recientes para estos planes y los IRA ([3.1% y 2.2%](#), respectivamente, entre 2000 y 2012).

“Una vez más, las cifras siguen constituyendo un argumento en contra de la privatización — dijo **Joseph Peters Jr.**, el secretario tesorero de la Alianza—. Nuestro sistema de Seguro Social es sólido y está funcionando. Necesitamos compartir esta información con nuestros amigos y vecinos, y crear más apoyo para el fortalecimiento y la expansión del Seguro Social”.

## Medicare exigirá a los hospitales anunciar sus precios en línea

En un esfuerzo por promover la transparencia, los Centros de Servicios de Medicare y Medicaid (CMS, por sus siglas en inglés) [anunciaron](#) el martes pasado que los hospitales estarán ahora obligados a publicar sus precios en línea y a hacer más accesibles los registros médicos electrónicos. Más aún: a partir de 2021, Medicare basará parte de los pagos a los hospitales en qué

tan transparente es su sistema de precios.

Los hospitales están ya obligados a divulgar los precios, pero este cambio de los CMS pondría esa información en línea en un formato que pueda ser fácilmente procesado por las computadoras. No obstante, es posible que los consumidores sigan teniendo dificultades para utilizar la información, pues las



tarifas estándar de cobro muchas veces no reflejan lo que las aseguradoras y los programas gubernamentales pagan realmente.

A los pacientes preocupados por los costos que pagan de su bolsillo por una hospitalización se les recomienda consultar con su aseguradora médica. La mayoría de los planes de seguro tienen un límite anual de lo que los pacientes deben pagar en aportaciones de pago y deducibles, pero Medicare tradicional no tiene.

Usar registros médicos electrónicos sigue siendo incómodo para los proveedores de atención médica, y las compañías de tecnología están trabajando para diseñar aplicaciones que permitirían el acceso de los pacientes a sus expedientes sin tener que recurrir a diferentes portales.

## **Fiesta habla a los jubilados miembros de la UAW y del NYSUT**

El director ejecutivo de la Alianza **Richard Fiesta** pronunció unas palabras sobre el voto del anciano en las elecciones intermedias durante la Conferencia de Líderes Jubilados Miembros de la UAW (Unión de Obreros Automotrices), Región 2-B, en Fort Wayne, Indiana, el martes pasado, y en la asamblea del sindicato NYSUT (Maestros Unidos del Estado de Nueva York) en Buffalo, Nueva York, el viernes.

“Los votantes de más de 65 años fueron el único grupo dividido por edades que cambió más hacia el lado demócrata en 2016 —informó Fiesta—. Dado que los análisis predicen que los ancianos conformarán el 33.9% del electorado nacional en las elecciones intermedias de 2018, los políticos y los candidatos bien harían en promover un plan que sea favorable para los jubilados”.