

# Guía Social Security y Medicare

Optimización del momento de reclamo, estrategias conyugales, y umbrales IRMAA

**Cómo usar:** decidir cuándo reclamar Social Security es una de las decisiones financieras más grandes en tu vida, con impacto de \$100,000 a \$400,000 sobre 30 años. Familias afluentes también enfrentan primas Medicare más altas por el ajuste IRMAA que requiere planeación previa.

## Optimización de Social Security

Puedes reclamar Social Security tan temprano como a los 62 años o tan tarde como a los 70 años. Cada año que retrasas más allá de la edad de retiro completo (67 para nacidos después de 1960) aumenta el beneficio mensual permanentemente en 8%. Ejemplo: si tu beneficio a la edad plena de 67 años sería \$3,000 mensuales, reclamar a los 70 años lo lleva a \$3,720 mensuales — 24% permanente. Reclamar a los 62 años lo baja a \$2,100 mensuales — 30% permanente menos.

## Estrategias para casados

|                             |                                                                                                            |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Cónyuge alto                | Retrasar hasta los 70 años. Maximiza el beneficio individual y el beneficio de sobreviviente.              |
| Cónyuge bajo                | Puede reclamar más temprano (65-67 años) para generar ingreso mientras espera el reclamo del cónyuge alto. |
| Al fallecer el cónyuge alto | Sobreviviente recibe permanentemente el beneficio mayor (100%, no ambos beneficios).                       |
| Casados divorciados         | Ex-cónyuge puede reclamar sobre historial del ex si el matrimonio duró 10+ años y no se ha vuelto a casar. |

## Umbral IRMAA en 2026 (matrimonio presentando conjuntamente)

|                       |                                                                             |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| <b>Sin sobrecargo</b> | Ingreso ajustado modificado hasta \$206,000                                 |
| <b>Primer nivel</b>   | \$206,000 a \$258,000: sobrecargo aproximadamente \$70 por persona por mes  |
| <b>Segundo nivel</b>  | \$258,000 a \$322,000: sobrecargo aproximadamente \$178 por persona por mes |
| <b>Tercer nivel</b>   | \$322,000 a \$386,000: sobrecargo aproximadamente \$285 por persona por mes |
| <b>Cuarto nivel</b>   | \$386,000 a \$750,000: sobrecargo aproximadamente \$393 por persona por mes |
| <b>Nivel máximo</b>   | Sobre \$750,000: sobrecargo aproximadamente \$500 por persona por mes       |

## Estrategias para minimizar IRMAA

- Escalar conversiones Roth a lo largo de años para evitar cruzar umbrales altos en cualquier año único.
- Usar donaciones calificadas de caridad (QCD) desde IRA después de los 70.5 años — no cuenta a umbrales IRMAA.
- Aprovechar tax-loss harvesting en cuenta gravable para compensar ingreso de conversión.
- Coordinar el momento de ventas grandes (casa vacacional, colección) con años sin conversiones grandes.
- Si cruzas umbrales por evento único no recurrente, solicitar reconsideración IRMAA con Formulario SSA-44.

*Coordinar Social Security y IRMAA requiere planeación multi-año con contador especialista. El costo profesional es típicamente \$500-\$2,000 anuales; el valor que puede añadir en decisiones optimizadas es frecuentemente \$50,000-\$200,000 sobre horizonte de 20-30 años de retiro.*