

INDEMNIZACIÓN ESTRUCTURADA

*La Clave Para una Estrategia
Financiera Exitosa*



“Después de quedar paralítica debido a un accidente automovilístico, yo elegí una indemnización estructurada. Esto ha sido la clave para mi planeación financiera - ofreciéndome la seguridad de ir en pos de satisfacer mis oportunidades de educación, empleo, y de la vida en general.”

- Megan O'Neil
World Institute on Disability
(Instituto Mundial de Discapacidades)
Beneficiaria de Indemnización Estructurada

Las lesiones y muertes por accidente son traumáticas y desestabilizadoras; las víctimas y sus dependientes necesitan tiempo para sanar. Por lo que el gobierno federal anima a utilizar un beneficio especial que garantiza financieramente la tranquilidad mental. Se llama **Indemnización Estructurada** y le puede brindar a aquellos que están sufriendo un ingreso, libre de impuestos llevado lejos hacia el futuro.

¿Por qué son las necesidades financieras diferentes para personas lesionadas que para los demás?

Si su fuente primaria de ingresos ha sido interrumpida, necesitan asegurar un ingreso regular garantizado, de nuevo tan pronto como sea posible. Los gastos futuros para muchas víctimas de lesiones-incluyendo la terapia, drogas, prótesis, y artículos no cubiertos o únicamente cubiertos parcialmente por seguro médico – no puede posponerse. Para cualquiera que haya perdido a un ser amado, la pena puede conducir a una pobre toma de decisiones que a la larga puede poner en riesgo su independencia financiera.

¿Es por esto que el gobierno federal anima las indemnizaciones estructuradas a los demandantes en estos casos?

Sí. La ley federal reconoce que los lesionados pueden requerir de asistencia especial in la posteridad de la tragedia. Christopher Coyne, un profesor de finanzas en St. Joseph's University y experto in planeación financiera post accidentes nota que, "La lógica de la inversión convencional no aplica para los demandantes por lesión por accidente o muerte accidental. El ingreso garantizado es vital y muy pocos planificadores financieros certificados tiene experiencia creando planes para satisfacer tal necesidad."

¿Es entonces la indemnización estructurada simplemente otra inversión?

No. Para poder calificar para optar para obtener el status de un beneficio libre de impuestos, deben hacerse a la medida realmente los términos de la indemnización estructurada dentro del mismo arreglo legal. Si no se termina el arreglo exactamente de esta manera, usted pierde el beneficio. Una indemnización estructurada representa una única oportunidad para asegurar un elemento clave de su futuro financiero sobre términos especialmente favorables en cuanto a impuestos

¿Qué tan seguras son las Indemnizaciones Estructuradas?

Están respaldadas por muchas de las compañías de seguros más fuertes y altamente calificadas de América. Esto es crucial debido a que las estrategias financieras para víctimas de accidentes y sus dependientes debieran estar basadas en ingreso estable de inversiones de bajo riesgo. Las regulaciones federales requieren que las indemnizaciones estructuradas asignadas estén respaldadas únicamente por las rentas vitalicias de seguros de vida y bonos del gobierno. Más aún, los beneficios fiscales mejoran efectivamente su retorno financiero total sin agregar riesgo alguno.

Si mi meta es in ingreso estable, ¿Porqué no comprar bonos?

Si usted tiene una indemnización estructurada, sus pagos ya son garantizados sin importar los cambios en la economía. Pero si usted posee bonos y las tasas de interés se caen, el emisor del bono podría pagarle el bono más pronto, lo cual termina con sus pagos. Si usted recibe más por sus bonos de lo que pagó por ellos, está sujeto a impuestos sobre esa ganancia, aunque sea un bono municipal libre de impuestos. Si las tasas de interés incrementan, no puede asegurarse las tasas mas altas sin primero tomar una pérdida al vender sus bonos.

LA PIRÁMIDE DE ESTRATEGIAS FINANCIERAS

Éxito por medio de una Indemnización Estructurada

La pirámide de estrategias financieras es una forma respetada de planear su futuro financiero. Esta pirámide muestra como crear un portafolio diversificado mientras se sigue disfrutando de los beneficios especiales de una indemnización estructurada.



Riesgo - Para estas inversiones, únicamente utilizar fondos que no sean requeridos para asegurarse su futuro.

Acumulación de Riqueza - Usted puede utilizar el dinero en efectivo de su indemnización para diversificar su portafolio.

Ingreso - Después de un accidente usted puede necesitar ingreso constante. Una indemnización estructurada fija, provee ingreso garantizado libre de impuestos sin tener cuotas de administración subsiguientes.

LA FUNCION DEL CONSULTOR DE INDEMNIZACIÓN ESTRUCTURADA

Si usted decide poner parte o toda su indemnización en una indemnización estructurada, usted probablemente trabajará con un consultor entrenado. Aquí está el porqué estos consultores pueden ser un recurso invaluable:

¿Es el consultor de indemnización estructurada simplemente un planificador financiero?

No, sus funciones son fundamentalmente diferentes. Un consultor de indemnización estructurada calificado tiene experiencia específica en planeación de indemnizaciones relacionadas con accidentes, un campo desconocido para la mayoría de los asesores financieros.

¿Puede este consultor arreglar mi indemnización a la medida para que llene mis necesidades?

Hacer a la medida es la palabra perfecta. Un consultor de indemnización estructurada diseñará un flujo de pagos que le quede casi a cualquier necesidad futura. Usted puede que reciba una serie de pagos iguales a intervalos regulares – por ejemplo, pagos mensuales por 20 años. O puede que los pagos se suplementen con ingreso adicional libre de impuestos que cubra necesidades futuras específicas. Si usted no tiene una necesidad inmediata de efectivo, sus pagos pueden diferirse durante meses o años, lo cual mejora el retorno total al incrementar los intereses libres de impuestos. Finalmente los pagos pueden garantizarse de por vida o hasta de la vida de su conyugue.

¿Cómo determino yo lo que serán los pagos de mi indemnización estructurada?

Esto es lo que el consultor experimentado está entrenado a hacer. Los montos efectivos reales dependen de el monto de dinero disponible, los pormenores del accidente y retornos sobre la inversión imperantes.

Un consultor de indemnización estructurada creativo pueda combinar un paquete que le pueda dar a la persona herida flexibilidad y dinero cuando lo necesiten, pero también mantener ese dinero por muchos años

El valor real sin embargo, es que este profesional puede diseñar un flujo de pagos que incluyen sus necesidades futuras, al mismo tiempo que usted mantiene su elegibilidad para optar a beneficios gubernamentales valiosos tales como Medicare, Medicaid, ingreso suplementario de seguridad, y programas de cuidado privados basados en la elegibilidad de Medicaid.

¿Cuánto pueden cobrar estos consultores?

De hecho en la mayoría de casos, ellos no cobran nada. Si su caso es resuelto con una indemnización estructurada, los servicios de su consultor son pagados por la institución financiera que garantiza sus pagos futuros.

Indemnizaciones Estructuradas: Los Datos:

- ✓ Específicamente recomendado por las leyes tributarias federales
- ✓ Garantizan pagos asegurados
- ✓ El pago completo continúa aunque usted gane otro ingreso
- ✓ Exclusión de por vida del 100% de impuestos de ingreso, dividendos y ganancias de capitales
- ✓ Ayuda a mantener la elegibilidad de los programas de cuidado médico tanto federales como privados.

- Fayrell Furr

Ex - presidente

Southern Trial Lawyers Assn

(Asociación de Abogados Litigantes del Sur).

“Cuando yo tenía 16 años un accidente con un arma durante una sesión de entrenamiento policial me dejó paralizado. En vez de tomar yo una indemnización en efectivo, elegí una indemnización estructurada. Yo soy una de aquellas personas a las cuales había que arreglarle la vida después del accidente. Una indemnización estructurada me ayudo a realizarlo.”

Honorable James Langevin

Miembro del Congreso
Beneficiario de Indemnización Estructurada

¿Cómo debo comparar el retorno en una indemnización estructurada con los retornos de otras inversiones?

Recuerde que los impuestos y costos pueden reducir muchos retornos aparentemente buenos. Digamos que las proyecciones de su portafolio requieren un retorno de 7 por ciento durante 10 años. Si usted tiene que pagar 1.5 por ciento cada año como costo por administración y otros 2 por ciento cada año por impuestos, termina con un retorno real de únicamente 3.5 por ciento. También si la economía se debilita, su financiamiento a largo plazo puede caer por detrás y usted deberá hacer inversiones más arriesgadas para recuperar lo perdido. Como algo adicional, los pagos por indemnización estructurada no están sujetos al Impuesto Mínimo Alternativo.

Los gastos médicos serán un importante gasto futuro ¿Cómo debiera esto impactar mi estrategia financiera?

Podría reducir su margen de error. De acuerdo a las cifras federales, los gastos médicos han aumentado al doble, tan rápido como la inflación desde mediados de los años 80. Esto le pone una prima al garantizar un flujo constante.

Muchas opciones de inversión anuncian fuertes retornos acumulativos sobre períodos de 5 o 10 años, pero estos esconden fluctuaciones riesgosas que pueden impactar su habilidad de hacerle frente a sus obligaciones.

¿Qué pasa con el fondo mutuo que invierte en acciones?

Sobre el largo plazo, el invertir en una cartera de acciones diversificada puede producir retornos atractivos. Es por eso que la planeación adecuada generalmente incluye fondos para esto. Pero como advierte el Dr. Frank Rielly, Profesor de Finanzas en la Escuela de Negocios de la Universidad de Notre Dame, “Muchas víctimas de accidentes no aprecian el papel que el riesgo y la volatilidad tienen al invertir. La volatilidad a corto plazo, especialmente en los primeros años, puede poner en riesgo su fuente futura de fondos. Con una indemnización estructurada, usted no tiene ese problema”.



Las indemnizaciones estructuradas son un medio efectivo para proveer tranquilidad financiera de largo plazo. Estos acuerdos voluntarios requieren del consejo del consultor así como de los profesionales de indemnización estructurada, incluyendo los agentes financieros independientes. El resultado será un flujo de pagos garantizados hechos a la medida para las necesidades de cada cliente, incluyendo gastos médicos básicos de vida. Es por eso que las indemnizaciones estructuradas son una base sólida para una planeación financiera efectiva.

Philip Corboy

Abogado Demandante y Ex-Presidente de la Junta Directiva, American Bar Association Comité on Medical Professional Liability
(Comité de Deuda Médica Profesional de la Asociación Americana de Abogados Colegiados)