

# Menores de edad e indemnizaciones estructuradas



## ¿QUÉ ES UNA INDEMNIZACIÓN ESTRUCTURADA?

En una época, los reclamos por lesiones personales y muerte por negligencia médica solo se liquidaban con el pago de una suma de dinero global. Lamentablemente, las indemnizaciones solo en efectivo, que se supone deben durar décadas, a menudo se agotan en pocos años.

Una indemnización estructurada es una opción de indemnización que fue desarrollada como respuesta a este resultado; ofrece una mayor seguridad y certeza a las personas que quedan vulnerables por una lesión. Mientras una indemnización convencional consiste en una suma de dinero que se paga de una sola vez, una indemnización estructurada a menudo incluye dinero en efectivo en el momento de la indemnización, más los pagos periódicos garantizados, los que se adaptan para cumplir con las necesidades de niños menores de edad durante los años futuros. Bajo los términos de la indemnización, se compra una renta vitalicia con la que se harán pagos futuros al niño, en general una vez que él o ella alcance la mayoría de edad conforme a la ley estatal.

## ¿POR QUÉ ELEGIR UNA INDEMNIZACIÓN ESTRUCTURADA?

Las indemnizaciones para menores de edad a menudo quedan sujetas a más leyes y requerimientos que las indemnizaciones ingresadas por los adultos. Este proceso permite a los tribunales asegurar que la indemnización es justa y que es la más conveniente para el niño. Salvo en raras ocasiones, los niños menores de edad no están autorizados para aceptar su dinero de indemnización hasta que cumplan la mayoría de edad legal, lo cual significa que el dinero debe salvaguardarse hasta entonces.

Las indemnizaciones estructuradas ofrecen muchas ventajas sobre alternativas como un Certificado de depósito (CD) o cuentas de ahorro bloqueadas. Los planes de pago se pueden desarrollar para cubrir los costos para futuras necesidades médicas, universidades, pagos de automóviles, compra de una primera vivienda u otros eventos de la vida. Las indemnizaciones estructuradas ofrecen una protección inigualable contra las pérdidas futuras o el derroche de fondos. Las personas no tienen que preocuparse con efectuar un pago en efectivo único para que perdure durante toda su vida.

## ESTRUCTURA TRIBUTARIA FAVORABLE DE LAS INDEMNIZACIONES ESTRUCTURADAS

Los pagos recibidos por la indemnización de casos de lesiones físicas están completamente exentos de impuestos a nivel federal y estatal, mientras que las utilidades de inversión provenientes de todas las indemnizaciones en efectivo, en general, son imponibles.

## INDEMNIZACIONES ESTRUCTURADAS Y PLANIFICACIÓN PARA LA UNIVERSIDAD

Las indemnizaciones estructuradas ofrecen una flexibilidad de pagos y seguridad al planificar los gastos de la universidad, tales como la matrícula, alojamiento y alimentación, planes para la compra de libros y comida. Comparado con los planes tradicionales de ahorro universitarios 529, el niño estará capacitado para usar el dinero sin pagar multas en caso que decida no continuar con la educación secundaria o superior. Incluso si el dinero fue originalmente destinado a la universidad, el niño estará capacitado para usarlo para cualquier otro fin, sin que se le cobren multas. No hay requerimientos en cuanto a cómo se tienen que gastar los beneficios de indemnización estructurada.

### ¿AFECTARÁ UNA INDEMNIZACIÓN ESTRUCTURADA LA CAPACIDAD DE MI HIJO PARA CALIFICAR PARA UNA BECA Y AYUDA FINANCIERA PARA LA UNIVERSIDAD?

La capacidad que tiene un hijo para calificar para una ayuda financiera se basa en la Expected Family Contribution (EFC, Contribución Esperada de la Familia). La EFC es una medida de la fortaleza financiera de la familia y se calcula de acuerdo con una fórmula establecida por ley. Todos los ingresos, activos y beneficios (tales como desempleo o Seguridad social) imponibles y no imponibles están incluidos en la fórmula. También se considera el tamaño de la familia y el número de miembros de la familia que asistirá a la universidad o que seguirá una carrera universitaria durante el año. La información entregada sobre la Free Application for Federal Student Aid (FAFSA, Aplicación gratuita para la ayuda estudiantil federal) se usa para calcular la EFC. Los colegios usan la EFC para determinar la elegibilidad de ayuda federal a los estudiantes y otorgamientos de ayuda financiera. Si los ingresos por indemnización estructurada se incluyen en la FAFSA, probablemente afectará la ayuda. Consulte a su asesor tributario.

### KIDDIE TAX (IMPUESTO PARA MENORES DE EDAD)

Las ganancias sobre las inversiones cuyos dueños son menores de edad, en general son imponibles bajo un conjunto de reglas tributarias especiales denominadas el Kiddie Tax (Impuesto para menores de edad) Bajo el Kiddie Tax, las ganancias sobre una indemnización por lesiones de un menor de edad que se toman en efectivo y se invierten, incluyendo en una cuenta de ahorros bloqueada o CD, normalmente son imponibles a la tasa de impuesto marginal más alta de los padres del menor de edad. A diferencia de la mayoría de las inversiones, el Kiddie Tax no se aplica a los pagos de indemnización estructurada, los cuales no son nunca imponibles.

### PAGO O DESEMBOLSO DE MUESTRA

Un niño de 8 años de edad recibe \$20.000 producto de una indemnización por lesión personal, la que se invierte hasta que se haga el desembolso de una suma global cuando el niño cumpla los 18 años de edad.

¿QUEDA LA OPCIÓN	DE TASA DE INTERÉS	DEVENGADA	DEL DESEMBOLSO A LA EDAD DE 18 AÑOS	SUJETA A IMPUESTOS?
indemnización estructurada	\$25.500	2,7%	\$5.500	No
CD	\$23.672	1,7% para un CD de 5 años	\$3.672	Sí
Cuenta de ahorros bloqueada	\$21.874	9%	\$2.187	Sí

Las tasas actuales se basan en las condiciones de mercado actuales. Las tasas de indemnización estructurada las entregará Arcadia. La información o los materiales que Arcadia Settlements Group, Inc. y sus afiliados y subsidiarias exhiben en este documento se entregan exclusivamente para facilitar las consultas de sus clientes. Ni Arcadia ni sus profesionales tienen licencia para vender productos variables o valores, ni para ofrecer asesorías legales, tributarias, contables o en inversión. Consulte a sus asesores legales, financieros y tributarios para conocer las recomendaciones o comentarios específicos relacionados con este material, ya que las circunstancias individuales pueden variar de un caso a otro.



#### Arcadia Settlements Group

5613 DTC Parkway, Suite 700  
Greenwood Village, CO 80111

o: 303.337.0400 tel: 800.354.4098

TEAMARCADIA.COM