



Descripción general de las fases de beneficios del Título II

Los dos beneficios del Título II más comunes que admite BenefitU son **el Seguro de Discapacidad del Seguro Social (SSDI)** y el **Beneficio por Discapacidad en la Niñez (CDB)**, antes conocido como **Hijo Adulto Discapacitado (DAC)**. La elegibilidad para estos beneficios se determina mediante la obtención de créditos de trabajo por parte del beneficiario (SSDI) o de un padre que está utilizando sus beneficios de la SSA debido a una discapacidad, jubilación o según el registro de un padre que falleció (CDB).

Los beneficios del Título II pasan por tres fases. Es importante que los beneficiarios y sus equipos entiendan las fases y las reglas relacionadas con cada una para garantizar que puedan utilizar y administrar sus beneficios de una manera que funcione para ellos. La información a continuación proporciona una instantánea introductoria de las fases de beneficios del Título II. Para obtener más información, visite www.benefitu.org.

Fase 1: período de trabajo de prueba (TWP)

Durante el Período de trabajo de prueba, los ingresos brutos de los beneficiarios (cuánto gana antes de que se deduzcan los impuestos) se miden contra un umbral del Período de trabajo de prueba. Esta cantidad cambia cada año y se puede encontrar en el sitio web de Seguros Sociales.

Si un beneficiario gana por encima del umbral de TWP, contará como 1 de los 9 Meses del Período de Trabajo de Prueba disponibles. Los beneficiarios continuarán recibiendo su beneficio en efectivo del Título II durante el TWP incluso si ganan por encima del monto límite. Una vez que el beneficiario haya superado el umbral de TWP 9 veces, pasará a la fase 2, el Período extendido de elegibilidad.

- La SSA solo analiza los últimos 60 meses al contar los meses de TWP. Esto se denomina 'período móvil de 60 meses'.
- Duración del TWP: 9 meses no consecutivos ganando por encima del umbral del Período de trabajo de prueba. Utiliza un 'período móvil de 60 meses'.
- Límites de ingresos para recibir el beneficio en efectivo: No, puede ganar todo lo que quiera durante su TWP y aun así recibir un beneficio en efectivo.
- ¿Se aplican los incentivos laborales?: No. Los incentivos laborales del Título II no se aplican durante el TWP.

Fase 2: Período extendido de elegibilidad (EPE)

El Período extendido de elegibilidad es un período de 36 meses consecutivos en el que la elegibilidad de una persona para recibir un beneficio en efectivo del Título II se basa en un nuevo umbral denominado Actividad sustancial y lucrativa (SGA). SGA mide el ingreso bruto ganado que una persona recibe durante un mes a través del empleo. Esta cantidad también puede cambiar anualmente y se puede encontrar en



el sitio web de la SSA. El Período extendido de elegibilidad comienza el mes inmediatamente posterior al final de su Período de trabajo de prueba.

Mientras que en el EPE piense en sus beneficios en efectivo mensuales del Título II como un interruptor de luz, si los salarios brutos están por debajo de SGA, la luz permanece encendida y se recibe un cheque. Si los salarios brutos están por encima del SGA y no hay que considerar deducciones adicionales, como incentivos laborales, se apaga el interruptor de la luz y no se emite un cheque para ese mes*.

A partir del mes 36 de la EPE, los beneficiarios pasarán a la fase Post-EPE.

***NOTA:** La SSA normalmente tiene 2 meses de atraso, por lo que los salarios ganados en enero probablemente se reflejarán en un pago de marzo.

- EPE Duración: 36 meses consecutivos.
- Límites de ingresos para recibir beneficios en efectivo: Sí. Durante esta fase, la SSA utiliza la actividad Sustancial Lucrativa para determinar la elegibilidad para los beneficios en efectivo.
- Aplican Incentivos Laborales: Si.
- Posibles Beneficios Adicionales: Elegibilidad para Medicare después de dos años de Beneficios del Título II.

Fase 3 – Post-EPE

Inmediatamente después de que finalice el Período extendido de elegibilidad (EPE) de 36 meses, los beneficiarios pasarán al Post-EPE. Los beneficiarios pueden permanecer en el Post-EPE indefinidamente, pero es importante saber que una vez en el Post-EPE, pasar de SGA resultará en la terminación de los beneficios en efectivo del Título II.

Si deja de realizar SGA dentro de los 5 años posteriores a la pérdida de sus beneficios del Título II, puede solicitar el restablecimiento de los beneficios del Título II sin una nueva solicitud. Esto se llama Restablecimiento Acelerado de Beneficios (EXR). Mientras se toma una decisión de EXR, los beneficiarios recibirán 6 meses de 'beneficios provisionales', incluida la continuación de los beneficios de Medicare.

Si se aprueba, el restablecimiento acelerado reiniciará los beneficios con un nuevo período de trabajo de prueba y un período de elegibilidad extendido.

- Duración Post-EPE: Indefinidamente, o hasta que los salarios brutos contables superen el SGA.
- Límites de ingresos para recibir beneficios en efectivo: Sí. Durante esta fase, la SSA utiliza la actividad lucrativa sustancial para determinar la elegibilidad para los beneficios en efectivo.
- Aplican Incentivos Laborales: Si.



Consideraciones adicionales del Título II

Beneficios del Título II y Medicare:

- Los beneficiarios de los beneficios del Título II generalmente son elegibles para la cobertura de Medicare después de 24 meses de elegibilidad para los beneficios del Título II.
- La cobertura de Medicare se mantendrá indefinidamente mientras el beneficiario siga siendo elegible para los beneficios en efectivo del Título II.
- La cobertura de Medicare continuará durante al menos 93 meses (7 años y 9 meses) después del final del Período de trabajo de prueba, incluso si un beneficiario deja de ser elegible para los beneficios en efectivo del Título II. Además, se puede comprar cobertura continua si la discapacidad de una persona continúa más allá del período de 93 meses.
- Los beneficiarios pueden tener Medicare, Medicaid y un seguro privado al mismo tiempo.

Informes, doble elegibilidad y otras consideraciones:

- Las personas pueden ser elegibles para recibir SSI y los beneficios del Título II al mismo tiempo.
- Muchas personas no se dan cuenta de que pueden seguir siendo elegibles para SSI después de comenzar a recibir un beneficio en efectivo del Título II, incluso si ya no reciben un cheque de SSI. Esto se llama estado 1619(b). Debido a esto, Benefit U alienta a las personas a continuar informando sus salarios al Seguro Social mensualmente y seguir las reglas de SSI/Medicaid para garantizar la elegibilidad continua.
- También es posible ser elegible para SSDI y un Beneficio por Discapacidad en la Niñez (CDB) al mismo tiempo. Si ese es el caso, tenga en cuenta que cada beneficio pasará por sus propias fases y plazos según la fecha en que comenzó la elegibilidad.

Para obtener más información sobre los beneficios del Título II, SSI, Medicare, Medicaid o para ver si es elegible para trabajar con un planificador de beneficios de BenefitU, visite www.benefitu.org