



# RETIREMENT PLANS

*an Overview*

**Take the  
Fear Out of  
Finance**

**SEGMENTS**

- Foundation
- Investments
- Taxation
- Real Estate
- Money & Life Cycles

[www.money101education.com](http://www.money101education.com)  
Email: [Diane.Drey@scorevolunteer.org](mailto:Diane.Drey@scorevolunteer.org)

## Los ahorros para la jubilación son fundamentales para la seguridad financiera.

En este documento aprenderá:

¿QUÉ ES UNA CUENTA DE JUBILACIÓN?	
..... 4 ¿Cualquiera puede establecer una cuenta de jubilación? .....	4
¿Se puede abrir una cuenta de jubilación a cualquier edad?.....	4
¿Debería abrir o contribuir a una cuenta de jubilación cuando esté casi jubilado?... 4	
¿CUÁLES SON LOS TIPOS DE PLANES?.....	
4 ¿Existen diferentes tipos de planes de jubilación? .....	4
¿Puedes poner todo el dinero que quieras en una cuenta de jubilación? .....	4
¿Puede una persona tener tanto un plan individual como un plan patrocinado por el empleador? .....	5
¿Puede un matrimonio tener un plan de jubilación conjunto? .....	5
TRADICIONAL versus ROTH.....	5
¿Cuál es la diferencia entre un plan tradicional y un plan ROTH? .....	5
¿Qué es mejor: un plan tradicional o un plan ROTH?.....	5
¿Hay otras cosas además de los tramos impositivos a considerar al elegir entre un plan tradicional y Roth? .....	6
¿Se puede tener un plan tradicional y otro Roth? .....	6
¿Puedo consolidar una cuenta A Tradicional y una Roth en una sola cuenta?.....	6
BENEFICIOS ÚNICOS DE LOS PLANES PATROCINADOS POR EL EMPLEADOR .....	6
¿Existen beneficios por tener un plan patrocinado por el empleador en lugar de una IRA? .....	6
¿Cuál es un ejemplo de coincidencia? .....	7
¿Pueden los empleados quedarse con todo el dinero de su cuenta de jubilación si cancelan su empleo? .....	7
¿Qué significa adjudicación? .....	7
¿Qué debo pensar antes de dejar mi trabajo?.....	8
¿Qué debo hacer con mi plan de jubilación si dejo a mi empleador? .....	8
¿Qué es una reinversión y por qué es importante?.....	
8 ¿Existen otros requisitos especiales con respecto al Rollover?.....	8
¿Qué pasa si mi antiguo empleador me envía un cheque por el saldo del plan y espero para renovarlo? terminado, pasando los 60 días? .....	8
RETAMOS.....	9
¿Qué es	

“suficiente” para la jubilación?..... 9 ¿Existen  
restricciones a los retiros? ..... 9

18-7-2024 www.money101education.com 2  
DINERO 101 EDUCACIÓN 7.01 - Cuentas de Jubilación

¿Existe alguna manera de evitar la penalización por retiro anticipado?  
..... 9 ¿Se puede dejar el dinero en el plan para  
siempre?..... 9 ¿Existe algún método para evitar o  
reducir el pago de impuestos cuando se toma un RMD? ..... 10

## PASOS PARA ESTABLECER UNA CUENTA DE JUBILACIÓN

### INDIVIDUAL..... 11 FONDOS CON FECHA OBJETIVO

..... 13 ¿Qué es un fondo con fecha  
objetivo? ..... 13 ¿Cómo sé qué fondo con  
fecha objetivo es apropiado para mí?..... 13 ¿La mayoría de los custodios  
financieros operan con fondos con fecha objetivo? ..... 13 ¿Cómo  
puedo buscar fondos rápidamente para hacer una comparación?..... 14  
¿Existe una compra mínima para un fondo con fecha objetivo? .....  
14 ¿Debo invertir en más de un fondo Target Date? ..... 14  
Además del fondo Target Date, ¿debería invertir en otros fondos?..... 15  
¿Cómo puedo determinar qué acciones o bonos hay en un fondo? .....  
15 ¿Hay otras cosas a considerar? ..... 15 ¿Qué  
debo hacer cuando el fondo baja de valor?..... 15 ¿Qué significa  
optar por “reinvertir intereses y dividendos”? ..... 15 ¿Tengo que tomar el  
dinero y retirarme cuando llegue a la fecha objetivo?..... 16 CAMBIAR LAS  
INVERSIONES ..... 16 ¿Puedo realizar  
cambios en las inversiones de mi cuenta sin penalidades ni impuestos? ..... 16 CUENTAS  
DE JUBILACIÓN HERENCIADAS..... 16 ¿Qué sucede  
cuando fallece una persona que tiene una cuenta de jubilación? ..... 16 ¿Qué  
es una distribución requerida de una IRA heredada? ..... 16 ¿Qué  
factores determinan el monto del RMD de una cuenta de jubilación heredada?17 ¿Se pueden  
combinar las IRA heredadas?..... 17 ¿DEBE  
UNA PERSONA TENER VARIAS CUENTAS DE JUBILACIÓN? ..... 17  
APROBACIÓN CONYUGAL Y DIVORCIO.....  
18 ¿Necesito que mi cónyuge apruebe cambios en mi cuenta de jubilación? .....  
18 ¿Qué pasa con una cuenta de jubilación en un divorcio? ..... 18  
RESUMEN.....

19 ¿Cuál es el consejo más importante que darías respecto a la inversión? ..... 19  
LÍMITES DE CONTRIBUCIÓN A LA CUENTA DE JUBILACIÓN PATROCINADA POR EL  
EMPLEADOR..... 20 RELACIÓN ACCIONES/BONOS RECOMENDADA PARA CUENTAS  
DE JUBILACIÓN..... 21

## ¿QUÉ ES UNA CUENTA DE JUBILACIÓN?

Una cuenta de retiro es una cuenta de inversión en la cual el IRS tiene reglas especiales que permiten que la inversión crezca libre de impuestos. El crecimiento libre de impuestos hace que una cuenta de retiro sea diferente de otras cuentas de ahorro.



### ¿Cualquiera puede establecer una cuenta de retiro?

No, debe tener "ingresos del trabajo" provenientes de un empleo W-2 o trabajo por cuenta propia para establecer una cuenta de jubilación. Los intereses, dividendos y los ingresos del Seguro Social NO se consideran ingresos del trabajo. Los ingresos por alquiler de bienes raíces generalmente no se consideran ingresos del trabajo.

### ¿Se puede abrir una cuenta de retiro a cualquier edad?

Puede abrir y contribuir a una cuenta a cualquier edad, siempre que haya obtenido ingresos.

### ¿Debería abrir o contribuir a una cuenta de retiro cuando esté cerca del retiro?

Sí, establecer o contribuir a una cuenta de retiro cuando seas mayor, siempre que tengas ingresos obtenidos, sigue siendo inteligente ya que permite que las inversiones crezcan libres de impuestos.

## ¿CUÁLES SON LOS TIPOS DE PLANES?

### ¿Existen diferentes tipos de planes de retiro?

Sí, el IRS utiliza diferentes nombres para los planes de jubilación según quién los establezca. Por ejemplo,

- Los planes establecidos por individuos se denominan IRA (Planes de Jubilación Individuales).
- Los planes establecidos por personas que trabajan por cuenta propia pueden denominarse SIMPLE IRA, SEP o Solo-401K.
- Los planes establecidos por los empleadores más grandes se denominan 401K, 403b, 457b, 457f.

### ¿Puedes poner tanto dinero como quieras en una cuenta de retiro?

No, el IRS limita la cantidad de dinero que una persona puede depositar anualmente, debido a que permiten que estas cuentas crezcan libres de impuestos.

El monto de la contribución cambia anualmente, por lo que es fundamental conocer el límite para cada año. Además, la ley suele permitir que los mayores de 50 años aporten más que los menores de 50 años. La cantidad adicional que puede depositar una persona mayor de 50 años se llama "ponerse al día".

Para 2024 y 2025:

- Las personas menores de 50 años pueden aportar hasta \$7000 y los mayores de 50 años hasta un máximo de \$8000, o el monto del ingreso del trabajo, lo que sea MENOR.

Aquellos inscritos en un plan patrocinado por el empleador, incluidos los trabajadores por cuenta propia, pueden poder contribuir mucho más (ver cuadro a continuación)

Ver <https://www.fidelity.com/retirement-ira/contribution-limits-deadlines>

### **¿Puede una persona tener tanto un plan individual como un plan patrocinado por el empleador?**

Sí, las personas cubiertas por un plan de empleador TAMBIÉN pueden contribuir a una IRA, pero la cantidad que pueden contribuir puede ser limitada. Se basa en su estado civil y su Ingreso bruto ajustado modificado (MAGI) – ver artículo

<https://www.investopedia.com/ask/answers/111015/can-you-have-both-401k-and-ira.asp>

### **¿Puede una pareja casada tener un plan conjunto de retiro?**

No, los planes de jubilación se establecen para personas individuales. Sin embargo, el valor de la cuenta generalmente es considerado un “Bien Conyugal” en caso de divorcio; el valor a menudo se comparte. (Vea abajo sobre el divorcio)

## **PLAN TRADICIONAL versus ROTH**

### **¿Cuál es la diferencia entre un plan tradicional y un plan ROTH?**

Si una persona establece un plan de jubilación individual (IRA) o participa en un plan patrocinado por el empleador, deben elegir si quieren que se trate a efectos fiscales como un Plan Tradicional o un Plan Roth.

- Un plan tradicional le permite deducir el monto que aporta de su declaración de impuestos del año. Por lo tanto, reduce sus ingresos actuales y le ahorra dinero en impuestos. Sin embargo, dentro de 20 años, cuando usted retire, los retiros se gravarán como ingresos ordinarios.
- Un plan ROTH NO permite una deducción de impuestos del año en curso por el monto que contribuya, pero los retiros en el futuro NO estarán sujetos a impuestos cuando usted los retire.

### **¿Qué es mejor: un plan tradicional o un plan ROTH?**

La gente suele tener razones psicológicas para querer establecer un ROTH; les gusta saber que el dinero de su cuenta de jubilación les llegará libre de impuestos cuando lo retiren, pero esa no es la forma financieramente astuta de tomar la decisión.

La mejor manera de verlo es considerar el tramo impositivo en el que se encuentra ahora y compararlo con el tramo impositivo en el que estará cuando realice el retiro.

- Es mejor elegir un plan tradicional si cree que ahora se encuentra en un nivel superior (porque está trabajando) que la categoría impositiva en la que estará durante la jubilación cuando haga retiros.
- Es mejor elegir un plan ROTH si cree que ahora se encuentra en una categoría impositiva más baja (tal vez porque solo trabaja a tiempo parcial o está en un puesto de nivel inicial) que la categoría impositiva en la que estará durante la jubilación cuando realice retiros.

El documento 7.02 ilustra el crecimiento de una inversión tanto en un modelo tradicional como en un ROTH en diferentes tramos impositivos.

### **¿Hay otras cosas además de los tramos impositivos a considerar al elegir entre un plan tradicional y otro Roth?**

Sí, un plan Roth tiene la restricción adicional de que debes dejar tu dinero en la cuenta durante al menos cinco años, o habrá una multa por retiro, y la multa aplica incluso si tienes más de 59 ½ años. Por lo tanto, si es mayor y desea comenzar a realizar retiros en menos de cinco años, no elija un Plan Roth.

### **¿Puedes tener un plan Tradicional y Roth?**

Sí, puedes tener tanto un tradicional como un Roth y contribuir a ambos en el mismo año. Sin embargo, el monto total de las contribuciones no puede exceder el límite establecido por el IRS.

### **¿Puedo consolidar un plan Tradicional y un plan Roth en una sola cuenta?**

No, independientemente de cómo se haya configurado el plan (ya sea por usted como individuo o a través de un empleador), las contribuciones hechas a una cuenta tradicional nunca pueden mezclarse con contribuciones a una cuenta Roth. Las cuentas siempre deben llevarse separadas. Esto es porque tienen diferentes tratamientos fiscales al momento del retiro.

## **BENEFICIOS ÚNICOS DE LOS PLANES PATROCINADOS POR EL EMPLEADOR**

### **¿Existen beneficios por tener un plan patrocinado por el empleador en lugar de un IRA?**

Sí, existen algunos beneficios para los planes patrocinados por el empleador:

- Generalmente puedes contribuir más que la cantidad permitida para un individuo.
- Sus contribuciones se deducen de su cheque de pago, generando ahorros para la jubilación. Es automático y menos doloroso.
- Podrás adquirir fondos sin necesidad de cumplir con un mínimo de compra. Sin embargo, se limitan a los fondos seleccionados por el empleador, pero la mayoría de los planes patrocinados por empleadores ofrecen fondos que son apropiados para la jubilación.
- A veces, el empleador ofrecerá una “contribución adicional”, lo que significa que contribuirá a la cuenta de jubilación del empleado. El importe del partido y cómo se calcula es voluntario y depende del empleador, pero el empleador debe usar los mismos criterios para todos los empleados. No pueden dar a un grupo de empleados un mayor porcentaje.

### **¿Cuál es un ejemplo de coincidencia?**

Si un empleador declara: "Iguharemos el 50% de su contribución hasta el 6% de su salario", es esencial entender cómo se calcula.

Aquí hay algunos escenarios para un empleado cuya compensación total es de \$100,000 al año y el empleador está realizando la operación anterior.

Compensación W-2 del empleado	Si empleado elige contribuir	Contribución del empleado	Contribución del empleador	Contribución total
\$100,000	4%	\$4,000	\$2,000	\$6,000
\$100,000	6%	\$6,000	\$3,000	\$9,000
\$100,000	8%	\$8,000	\$3,000	\$11,000

### ¿Pueden los empleados quedarse con todo el dinero de su cuenta de retiro si lo despiden de su empleo?

Una persona siempre tiene derecho a recibir las cantidades que aportó, pero puede no tener derecho a mantener la contribución adicional del empleador. La cantidad que pueden conservar que el empleador aportó depende de cuánto tengan de derechos adquiridos (vesting).

### ¿Qué significa derechos adquiridos (vesting)?

La adquisición de derechos es un término utilizado para describir el porcentaje de la contribución del empleador que el empleado posee directamente. Si una persona tiene derechos adquiridos en un 20%, solo posee el 20% de la cantidad que el empleador aportó, y si dejara la empresa, perdería el 80% de la contribución del empleador.

El Código de Rentas Internas (IRC) permite dos cronogramas de adquisición de derechos aceptables para los planes 401(k): total (100%) después de tres años y gradual de dos a seis años.

- **Adquisición de derechos total**

Los empleados tienen derechos adquiridos al 0% durante un número determinado de años, generalmente hasta tres, y luego adquieren derechos adquiridos al 100%. Por ejemplo, con un cronograma de adquisición de derechos de tres años, los empleados adquieren el 100% después de tres años de servicio, pero el 0% antes de eso.

- **Adquisición gradual**

Los empleados adquieren gradualmente la propiedad de las contribuciones de la empresa durante un período determinado, generalmente hasta seis años. Por ejemplo, con un calendario de adquisición de derechos gradual de cinco años, los empleados poseen el 20% de las contribuciones de la empresa después del primer año, el 40% después del segundo año, y así sucesivamente hasta alcanzar el 100% después del quinto año.

### ¿En qué debo pensar antes de dejar mi trabajo?

Supongamos que no tiene derechos adquiridos por completo en un plan de jubilación patrocinado por su empleador. En ese caso, debe tener en cuenta que perderá la parte de la contribución de su empleador sobre la cual no tiene derechos adquiridos al dejar la empresa. NUNCA perderá la cantidad que aportó y que fue deducida de sus pagos. Por ejemplo.



- Si su empleador contribuyó \$2000 a su plan,
- tiene un cronograma de adquisición de derechos de cinco años mediante el cual usted obtuvo derechos adquiridos el 20% por año
- trabajó dos años completos y renunció cuando solo tenía el 40% de derechos adquiridos
- ENTONCES perderías el 60% de los \$2000 o \$1200

### **¿Qué debo hacer con mi plan de retiro si dejo a mi empleador?**

Cuando termine su empleo, abra un plan de jubilación individual (IRA) en una entidad financiera para obtener un número de cuenta. Debe decirles si quiere abrir un IRA tradicional, Roth IRA o ambas.

Luego comuníquese con su antiguo empleador y solicite que le envíen el dinero directamente a su cuenta en la entidad financiera. Proporcione al antiguo empleador el nuevo número de cuenta. A veces, la entidad financiera puede ayudar con este proceso. A esto se le llama “TRANSFERIR” (ROLL OVER).

### **¿Qué es una reinversión y por qué es importante?**

Una transferencia de fondos de un plan de jubilación elegible a otro ocurre en un lapso de 60 días. Este puede implicar retirar efectivo u otros activos de un plan, contribuir a otro, o transferir los fondos entre planes. Las refinanciaciones se suelen concertar entre entidades financieras e instituciones que actúan como custodios de cuentas de jubilación.

### **¿Existen otros requisitos especiales con respecto al Rollover?**

Si está legalmente casado y transfiere un 401K a una IRA individual, su cónyuge debe firmar un formulario de consentimiento aceptando la transferencia.

### **¿Qué pasa si mi antiguo empleador me envía un cheque por el saldo del plan y espero renovarlo, pasando los 60 días?**

Si no reinvierte los fondos dentro de los sesenta días,

- Para el 31 de enero del año siguiente, recibirá una forma 1099 informando el retiro, y se adeudarán impuestos sobre la renta sobre el monto retirado.
- Si tiene menos de 59 años y medio, deberá pagar una multa del 10% además del impuesto sobre la renta.
- Si ha retirado estos fondos de una cuenta ROTH establecida por menos de cinco años, deberá pagar una multa del 10% además del impuesto sobre la renta.

## **RETIROS**

### **¿Cuánto es “suficiente” para retirarse?**

Cuando se jubile, la mayoría de los asesores financieros sugieren que su retiro anual no exceda el 4% del saldo de su cuenta; esto es lo mismo que 1/25.

Por ejemplo, si tiene un millón de dólares en la cuenta, debería poder retirar \$40000 al año.

Los asesores financieros suponen que si se invierte el saldo restante del fondo de jubilación con un 50-60% en acciones y el resto en bonos, nunca “se quedarán sin dinero” porque el crecimiento seguirá el ritmo de los retiros.

### ¿Existen restricciones sobre los retiros?

Si tiene menos de 59 años y medio, hay una multa del 10 % por realizar retiros de su cuenta de retiro, independientemente de si es un IRA o un plan patrocinado por el empleador e independientemente de si es un plan Tradicional o ROTH.

### ¿Existe alguna manera de evitar la penalización por retiro anticipado?

Puede evitar la penalización si utiliza su retiro para fines específicos, como por ejemplo:

- Compra de vivienda por primera vez: puede utilizar fondos para algunas compras de vivienda dentro de los 120 días, hasta un límite de por vida de \$10,000.
- Gastos educativos: Puede utilizar fondos para gastos calificados de educación superior para usted, su cónyuge o su hijo, como matrícula, libros o útiles.
- Incapacidad o muerte: si está discapacitado, puede retirar fondos sin penalización. Si usted fallece, sus beneficiarios no enfrentarán multas por retiro.
- Roth IRA: si ha tenido su Roth IRA durante al menos cinco años y está retirando dinero que aportó, puede retirarlo sin penalización.

Otra forma de evitar la penalización es utilizar la regla 72(t), la Regla Periódica Sustancialmente Igual Pago (SEPP). En ese caso, podrá retirar fondos antes de los 59 1/2 años sin penalización si acepta realizar "pagos periódicos sustancialmente iguales" durante cinco años o hasta que cumpla 59 años 1/2, lo que sea más largo.

### ¿Puedes dejar el dinero en el plan para siempre?

No, si tienes un plan de jubilación tradicional, debe tomar una Distribución Mínima Requerida (RMD) cuando llegue a cierta edad. La edad a la que debe tomar un RMD ha cambiado recientemente.

Antes de 2023:	La edad para iniciar los RMD era 72 años.
2023 y después:	Para aquellos que cumplan 72 años después del 31 de diciembre de 2022, la edad para comenzar los RMD es 73 años.
Después de 2032:	Para aquellos que cumplan 74 años después del 31 de diciembre de 2032, la edad para comenzar los RMD aumentará a 75 años.

Su primer RMD debe tomarse antes del 1 de abril del año siguiente cuando alcance la “edad RMD”. El monto de su RMD se calcula tomando su saldo en el fondo el 31 de diciembre y dividiéndolo por un factor de esperanza de vida. El factor de esperanza de vida cambia cada año. Generalmente, su entidad financiera le ayudará a calcular su RMD o puede utilizar calculadoras en línea.

A partir de 2024, no es necesario que obtenga un RMD si tiene una cuenta de jubilación ROTH.

Para obtener más información sobre los RMD, consulte: [www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-topics-required-minimum-distributions-rmds](http://www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-topics-required-minimum-distributions-rmds)

### ¿Existe algún método para evitar o reducir el pago de impuestos cuando se toma un RMD?

Sí. Una de las estrategias de RMD más populares para reducir impuestos implica donar a organizaciones benéficas. El IRS le permite donar hasta \$100,000 anualmente de una IRA sin pagar impuestos. El dinero que retire todavía cuenta para su RMD, por lo que no tiene que preocuparse por una multa fiscal del 50 % por no realizar las distribuciones.

Hay algunas reglas para esta estrategia:

- Solo se puede donar hasta \$100,000 a una organización benéfica calificada
- La entidad financiera custodio de su IRA debe organizar la transferencia de fondos a una organización benéfica elegible.
- No puede reclamar la donación como una deducción caritativa de tus impuestos.

Esta técnica se volvió significativamente más ventajosa en 2017, cuando las leyes fiscales cambiaron y la deducción estándar casi se duplicó.

Antes de esa fecha, la mayoría de las personas que hacían contribuciones caritativas detallaban las deducciones en Anexo A para obtener la deducción de impuestos por el monto de la contribución caritativa.

Sin embargo, en 2017, la deducción estándar aumentó sustancialmente; posteriormente, muchos individuos, especialmente aquellos que hacían contribuciones caritativas más pequeñas, determinaron que era mejor tomar la deducción estándar y no detallar. Por lo tanto, perdieron cualquier beneficio fiscal de su contribución caritativa.

Al hacer la contribución caritativa directamente desde un Plan de Jubilación Tradicional (no un ROTH), pueden reducir su ingreso imponible y aún así tomar las deducciones estándar, una doble victoria.

<https://www.irs.gov/newsroom/qualified-charitable-distributions-allow-eligible-iraowners-up-to-100000-in-tax-free-gifts-to-charity>

## PASOS PARA ESTABLECER UNA CUENTA DE JUBILACIÓN INDIVIDUAL CUENTA

1	Confirme cuánto puede contribuir anualmente a un IRA basado en regulaciones actuales del IRS	La cantidad se basará en su edad y si participa en un plan patrocinado por el empleador.
---	----------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------

2	Elija un custodio financiero	<p>Piense en un custodio financiero como una bóveda que MANTENGA sus activos. Al elegir un banco depositario, busque una empresa con una reputación estelar, buen servicio de soporte al cliente, estados de cuenta claros, y disponibilidad para acceder a su cuenta en línea y a través de una aplicación.</p> <p>En un plan patrocinado por el empleador, el empleador es quien elige el banco depositario.</p>
3	<p>Contacte con el custodio financiero y abra una cuenta de jubilación “Autodirigida”.</p>	<p>Una cuenta autodirigida NO tiene tarifas de mantenimiento, aunque puede pagar tarifas de transacción si compra fondos fuera de los fondos propios del custodio financiero. Los inversores prudentes se quedan con los fondos del propio custodio financiero o realizan operaciones mínimas fuera de ellos.</p> <p>Como alternativa, los custodios financieros operan “cuentas administradas” en las que cobran una tarifa basada en el monto total de su cuenta. Las tarifas varían desde 0.25% al 1% del saldo de la cuenta. Las cuentas administradas ofrecen ayuda pero tienen un coste elevado.</p>
4	<p>Informar al custodio financiero si quiere una cuenta de retiro Tradicional o Roth, o si quiere abrir ambos.</p>	<p>Esto se basa en su tasa impositiva actual y la tasa impositiva proyectada en retiro. Como nadie conoce el futuro, esto es una suposición, pero es importante entender las bases para tomar la decisión.</p>
5	<p>Completa la identificación de los beneficiarios en la forma del custodio financiero</p>	<p>Esta forma le indicará al Custodio Financiero las instrucciones para distribuir sus bienes en caso de su muerte. Esas instrucciones se seguirán independientemente de lo que diga su Testamento. Por lo tanto, es importante que periódicamente revise sus beneficiarios y se asegure de que refleje tus deseos.</p> <p>NOTA - si está legalmente casado y participa en una Plan 401K, su cónyuge debe firmar una exención si usted no lo incluye como su beneficiario.</p>

6	Decidir el método para financiar la cuenta.	<p>Esta puede ser una transferencia electrónica desde su cuenta corriente o puede enviar un cheque por correo al Custodio Financiero.</p> <p>Anticipe que tomará algunos días para que se depositen los fondos en la cuenta y estén disponibles. Verifique en unos días para ver si los fondos están disponibles para negociar/invertir.</p>
7	Decidir en qué fondo(s) quiere invertir, basado en un activo apropiado asignación para su edad y comprar la inversión	<p>Depositar efectivo en la cuenta es sólo el primer paso. Después de eso debe decidir cómo invertir esos fondos. Es imposible dar un curso completo de inversión en este folleto, pero la mayoría de los profesionales de la jubilación le dirán que invierta en un fondo con una FECHA OBJETIVO. Más información abajo.</p> <p>Una vez que decida en qué fondo invertir, cómprelo en línea. La mayoría de los custodios financieros tienen métodos para hacer un pedido las 24 horas del día y tenerlo ejecutado el siguiente día hábil.</p> <p>Al comprar el fondo, asegúrese de indicar que los dividendos y los intereses deben “reinvertirse”. Esto significa que cada vez que el fondo emite un dividendo o interés, el dinero se utilizará para comprar más acciones del mismo fondo.</p>
8	Decida cómo automatizar futuras transferencias a su cuenta de inversión	<p>En un plan de jubilación patrocinado por el empleador, el empleador es responsable de deducir dinero de sus pagos y depositarlo en la cuenta de jubilación. Desafortunadamente, para una cuenta que usted abra directamente Ud. debe hacer la financiación.</p> <p>Enviar una pequeña cantidad periódicamente es mejor que esperar hasta tener una cantidad mayor para transferir porque si la transferencia no está configurada como automática, a menudo no sucederá. Hable tanto con el Custodio Financiero como con su banco: determine la mejor manera de ingresar dinero en su Cuenta de Retiro de forma automática.</p>

## FONDOS CON FECHA OBJETIVO

### ¿Qué es un fondo con fecha objetivo?

Un fondo con fecha objetivo es una combinación de acciones y bonos, cuya proporción entre ellos cambia con el tiempo. Se gestiona un fondo con fecha objetivo para que las inversiones SE BALANCEEN y sean más conservadoras a medida que los individuos envejecen. Los fondos con fecha objetivo se crearon específicamente para hacer que la inversión en la jubilación sea fácil. Han existido desde la década de 1990.

El principio general es que si bien las acciones tienen una tasa de rendimiento más alta, son más riesgosas y es probable que su valor sufra fuertes alzas y caídas (volatilidad). Por otra parte, los bonos ofrecen rendimientos más bajos pero son menos volátiles. Entonces,

- Las personas entre 20 y 30 años de edad a quienes les queda un largo camino por recorrer hasta la jubilación pueden aceptar volatilidad. Sus cuentas de jubilación suelen invertir entre un 90% y un 100% en acciones de mayor rentabilidad.
- Las personas de entre 40 y 50 años tienen menos tiempo hasta jubilarse y comienzan a cambiar hacia un enfoque más conservador. Están dispuestos a aceptar un precio ligeramente más bajo, y cambian el retorno por una menor volatilidad. Por lo tanto, sus cuentas de jubilación generalmente tienen entre el 70 y el 80% invertido en acciones y el resto en bonos.
- Las personas de 60 años y ya jubiladas son las más preocupadas por el riesgo; ellos quieren minimizar la volatilidad. Por lo tanto, sus cuentas de jubilación suelen tener entre un 50 y un 60%. invertido en acciones y el resto en bonos.

Ver: [https://www.investopedia.com/terms/t/target-date\\_fund.asp](https://www.investopedia.com/terms/t/target-date_fund.asp)

Ver: <https://www.morningstar.com/funds/are-target-date-funds-good-investments>

### ¿Cómo sé qué fondo con fecha objetivo es apropiado para mí?

Los fondos con fechas objetivo se establecen cada cinco años, es decir, 2040, 2045, 2050, 2055, etc. La mayoría de las personas eligen el año del fondo con FECHA OBJETIVO más cercano al momento en que anticipan su jubilación, aproximadamente cuando cumplirán 65-70 años. Para determinar el fondo con fecha objetivo apropiado, una persona debería tomar su año de nacimiento, sumar 68 y ver dónde queda.

Como ejemplo:

Nacido	Cumplirá 68	Considerar como elección	Considerar como elección
1980	2048	Fondo con fecha objetivo 2045	Fondo con fecha objetivo 2050
1993	2061	Fondo con fecha objetivo 2060	Fondo con fecha objetivo 2065

### ¿La mayoría de los custodios financieros ofrecen fondos con fecha objetivo?

Sí, durante los últimos 30 años, todos los custodios financieros primarios (es decir, Fidelity, Schwab, Vanguard, Blackrock, etc.) han operado fondos con fecha objetivo.

Si compra fondos de la “FAMILIA DE FONDOS” del Custodio Financiero, no hay comisión. Sin embargo, puede comprar un fondo fuera de la familia de fondos del Custodio, donde probablemente deba pagar una pequeña comisión. Así, si tiene una cuenta en Schwab, puede comprar un Fondo Vanguard con Fecha Objetivo y mantenerlo en su cuenta Schwab.

### ¿Cómo puedo buscar fondos rápidamente para hacer una comparación?

Morningstar es una firma de investigación e informes reconocida en la industria por brindar información imparcial. Proporciona la mayor parte de su información de forma gratuita, aunque prefiere cuando las personas se registran para su servicio ([www.morningstar.com](http://www.morningstar.com))

Cualquiera puede acceder a Morningstar y ver cómo se ha comportado un fondo en comparación con su competidores (Categoría) buscando en Google "Morningstar Performance y el símbolo del fondo". Para buscar un símbolo de fondo: teclee en Google “Target Date Fund 2050 (ingrese el nombre del custodio)”

A continuación se muestran los tres fondos con fecha objetivo 2045 de diferentes custodios financieros y el Enlace Morningstar. Si haces clic en el enlace podrás ver cómo se ha comportado el fondo (línea azul) en comparación con la categoría (línea amarilla).

FIDELITY – Target Date 2045 fund	FFFGX	<a href="https://www.morningstar.com/funds/xnas/Pfgx/performance">https://www.morningstar.com/funds/xnas/Pfgx/performance</a>
Schwab – Target Date 2045 fund	SWYHX	<a href="https://www.morningstar.com/funds/xnas/swyhx/performance">https://www.morningstar.com/funds/xnas/swyhx/performance</a>
Vanguard – Target Date 2045 fund	VTIVX	<a href="https://www.morningstar.com/funds/xnas/vtivx/performance">https://www.morningstar.com/funds/xnas/vtivx/performance</a>

### ¿Existe una compra mínima para un fondo con fecha objetivo?

Por lo general hay una compra mínima única de \$1,000 para una cuenta de jubilación individual, pero si compra el fondo de FECHA OBJETIVO del propio Custodio Financiero, normalmente no es mandatorio comprar el mínimo.

Para los planes patrocinados por el empleador, no existe una compra mínima. El empleado designa qué porcentaje de su salario quieren que se destine a un fondo de jubilación y los planes están configurados para comprar esa cantidad del fondo en cada período de pago.

### **¿Debo invertir en más de un fondo Target Date?**

No, la clave para invertir con éxito es mantener las cosas simples. Fondos con fecha objetivo de años similares no varían significativamente en su composición. El riesgo al invertir viene principalmente de la proporción entre acciones/bonos. Si desea una cartera más conservadora, elija un objetivo anterior fecha año: por ejemplo, seleccione 2040 en lugar de 2050. Eso le dará una inversión menos volátil.

### **Además del fondo Target Date, ¿debería invertir en otros fondos?**

No. Recuerde, un fondo con fecha objetivo incluye miles de acciones y bonos; comprando otros fondos duplicarán lo que ya tiene y potencialmente lo dejarán con una diversificación de acciones y bonos no apropiada para su edad. Los fondos con fecha objetivo están destinados a ser una solución de fondo único para la jubilación.

### **¿Cómo puedo determinar qué acciones o bonos hay en un fondo?**

Para ver qué hay dentro del fondo, haga clic en la pestaña "Cartera" de Morningstar.

### **¿Hay otras cosas a considerar?**

Sí, incluso si tiene dinero disponible, lo mejor es invertir lentamente y aclimatarse a las subidas y bajadas del fondo. La inversión es una montaña rusa y a menudo puede resultar perturbadora para inversores primerizos.

Suponiendo que tiene \$7,000 en la cuenta, considere invertir \$1,000 al mes; de esta manera no se da un gran salto de golpe. Tómelo con calma y observe cómo aumentan sus inversiones en valor: esto es normal. A veces, la caída será perturbadora, por lo que el mejor consejo es IGNORAR los cambios: con el tiempo, el resultado neto será el crecimiento.

### **¿Qué debo hacer cuando el fondo baja de valor?**

NADA, los fondos normalmente suben y bajan de valor. Cuando hay incertidumbre en el mundo, los fondos se vuelven más volátiles. Durante COVID, el mercado de valores se desplomó un 20%. Esto no fue reconfortante para los inversores. Sin embargo, los datos históricos muestran que con el tiempo, las ganancias de las acciones y los bonos superan las ganancias que obtendría un inversor al tener efectivo. Por lo tanto, es fundamental para mantener el rumbo. Es recomendable 'cerrar los ojos' cuando baje la montaña rusa, ¡pero no saltar!

### **¿Qué se entiende por elegir "reinvertir intereses y dividendos"?**

La mayoría de los fondos de acciones pagan dividendos y la mayoría de los fondos de bonos pagan intereses. Los dividendos y los intereses se pagan en efectivo. Si no hace nada, quedará en su cuenta de jubilación pero sin invertirse. Por lo tanto, después de haber realizado su primera compra de un fondo, debe informar al Custodio Financiero que utilice todos los dividendos e intereses para comprar más fondos (lo que se denomina reinversión).



La mayoría de los Custodios Financieros permiten que la elección se realice en línea accediendo a su cuenta, encontrar las “tenencias” y activar un interruptor llamado “reinvertir” en “encendido”, pero otros pueden no hacerlo tan obvio. Si tiene problemas para encontrar cómo hacer esa elección, llame al Custodio financiero y pida ayuda.

El objetivo es nunca tener efectivo en su cuenta de jubilación. En lugar de eso, quieres usar pagos de dividendos e intereses para comprar más parte del fondo.

### **¿Tengo que tomar el dinero y retirarlo cuando llegue a la fecha objetivo?**

No, el hecho de que elija un Fondo con fecha objetivo para un año específico no significa que deba retirarse y tomar su dinero en esa fecha. Puede dejar su dinero en ese fondo para siempre.

La única importancia de la fecha objetivo es que indica cómo estructurar las acciones de los fondos y su relación de bonos. Los administradores de fondos de fecha objetivo saben que es su responsabilidad cambiar la proporción de acciones/bonos para que el fondo se vuelva más conservador a medida que el inversor envejezca.

## **CAMBIAR LAS INVERSIONES**

### **¿Puedo realizar cambios en las inversiones de mi cuenta sin penalizaciones o impuestos?**

Sí, lo bueno de una cuenta de jubilación es que puede vender y comprar CUALQUIER activo con la frecuencia que desee sin necesidad de hacer pagos de impuestos sobre la renta o ganancias de capital, siempre que no retire fondos de la cuenta. Por lo tanto, se pueden hacer cambios sin consecuencias fiscales si no está satisfecho con su inversión y quiere cambiar. Éste es uno de los beneficios importantes de una cuenta de jubilación.

## **CUENTAS DE JUBILACIÓN HEREDADAS**

### **¿Qué sucede cuando fallece una persona que tiene una cuenta de retiro?**

Cuando una persona con una cuenta de jubilación (incluido un plan individual o uno patrocinado por un empleador) muere, el custodio financiero seguirá los términos de su formulario de beneficiario. El formulario de beneficiario siempre prevalece sobre el testamento del individuo, por lo que es fundamental garantizar que sus formularios de beneficiario reflejen sus deseos.

Si es beneficiario de una IRA heredada, lo primero que debe hacer es "transferirla" a una nueva cuenta que usted controla. Esto puede ser con el Custodio Financiero donde tienes tu propia cuenta IRA. Sin embargo, la cuenta heredada no se puede combinar con su IRA existente; debe configurarse en una cuenta separada. Esto se debe a que existen reglas especiales con respecto a DISTRIBUCIONES MÍNIMAS REQUERIDAS (RMD) de cuentas de jubilación heredadas.

### **¿Qué es la distribución mínima requerida de una IRA heredada?**

Una distribución mínima requerida significa que se debe retirar parte del valor de la cuenta cada año. Si la persona fallecida tenía un plan de jubilación Tradicional, el Custodio Financiero emitirá una 1099 al final del año, y se deberá pagar el impuesto sobre la renta sobre el monto retirado. Si la persona

fallecida tenía un plan de jubilación ROTH, aún se debe realizar la distribución, pero no habrá impuesto sobre la renta adeudado sobre el monto retirado.

### ¿Qué factores determinan el monto del RMD de una cuenta de retiro heredada?

Los factores que afectan los requisitos de distribución para cuentas de planes de jubilación heredados e IRA incluyen:

- Si el titular de la cuenta falleció después de 2019 (la Ley SECURE cambió los RMD para los beneficiarios si la muerte del titular de la cuenta ocurrió después de 2019).
- La relación del beneficiario con el titular de la cuenta y ciertas características (cónyuge, hijo menor, persona discapacitada o con enfermedad crónica, entidad que no sea un individuo)
- Si el propietario original de la cuenta falleció antes o después de la fecha de inicio requerida (la primera fecha en que se requirió que el propietario original de la cuenta comenzara a tomar RMD).

El cónyuge del titular de la cuenta tiene más opciones que los beneficiarios que no son cónyuges si son los únicos beneficiarios. Se debe calcular el monto adeudado que debe retirarse después de consultar con el Custodio Financiero, ya que ellos están más familiarizados con las fórmulas. Puede encontrar más información en el sitio web del IRS:

[www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-topics-beneficiary#](http://www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-topics-beneficiary#)

### ¿Se pueden combinar las IRA heredadas?

Las IRA heredadas solo se pueden combinar si provienen de la misma persona fallecida y están sujetos a las mismas reglas de distribución. Por ejemplo, si hereda varias cuentas IRA de su padre, puede combinarlas en una sola cuenta. Sin embargo, si hereda una IRA de ambos a tu madre y a tu padre, debes mantenerlos separados.

## ¿DEBE UNA PERSONA TENER MÚLTIPLES CUENTAS DE RETIRO?

Es común que un individuo tenga una Cuenta de Jubilación Individual y una cuenta patrocinada por el empleador.

Además, una persona podría tener varias cuentas de jubilación heredada si fue nombrado beneficiario por diferentes personas.

Finalmente, para cada una de las anteriores, la cuenta podría ser Tradicional o Roth, ya que estas cuentas no se pueden combinar. Por tanto, una persona podría tener varias cuentas.

Establecido por	Llamado	Tratamiento Fiscal
Empleador	401K, 403b, 457b, 457f, IRA simple o IRA SEP	Tradicional
Empleador	401k, 403b, 457b, 457f, IRA simple o IRA SEP	Roth

Individual	IRA – Cuenta de jubilación individual	Tradicional
Individual	IRA – Cuenta de jubilación individual	Roth
Individual	IRA heredada	Tradicional
Individual	IRA heredada	Roth

Sin embargo, la simplicidad es fundamental para gestionar las inversiones, por lo que una persona debe evitar tener múltiples cuentas con las mismas características.

Por regla general:

- Una vez que deje un empleador, transfiera el saldo a una IRA que usted controle.
- Mantenga todas las IRA y las IRA heredadas con el mismo custodio financiero.

## APROBACIÓN CONYUGAL Y DIVORCIO

### ¿Necesito que mi cónyuge apruebe los cambios en mi cuenta de retiro?

La necesidad de que un cónyuge apruebe cambios en una cuenta de jubilación depende del tipo del plan, el estado de residencia de la pareja y el cambio específico que se está realizando. En general:

- Cambios de beneficiario: los cónyuges generalmente necesitan dar su consentimiento si un participante casado en un plan de jubilación calificado por la empresa quiere cambiar el beneficiario a alguien distinto del cónyuge. Esto se debe a que el cónyuge suele ser el beneficiario predeterminado. Por ejemplo, si los participantes desean nombrar a sus hijos de una matrimonio anterior como beneficiario, necesitará el consentimiento de su cónyuge.
- Distribuciones: los propietarios de cuentas IRA normalmente no necesitan el consentimiento del cónyuge para retirarlas, pero podrían hacerlo si viven en un estado de propiedad comunitaria.
- Ley estatal: la ley estatal también puede establecer reglas sobre el consentimiento del cónyuge. Por ejemplo, en California, un cónyuge puede revocar su consentimiento por escrito en cualquier momento antes de la muerte del participante.

### ¿Qué sucede con una cuenta de retiro en un divorcio?

Suponiendo que se hicieran contribuciones a un plan de jubilación al mismo tiempo que el titular estaba casado, la cuenta se consideraría un “activo conyugal” y estaría sujeta a división.

Generalmente, la cuenta de jubilación se valora al momento del divorcio, y ambas partes tienen derecho a la mitad del valor. Puede haber un intercambio con otros activos dependiendo de qué otros activos están disponibles. Si no hay otros activos para negociar, el Tribunal emitirá una orden que ordena al Custodio Financiero transferir la mitad del valor de la cuenta a una nueva cuenta para el otro cónyuge. Si el Tribunal dicta la orden y la cuenta de retiro es reinvertida, el retiro no está gravado ni se aplica una penalización anticipada.

## RESUMEN

### ¿Cuáles son los consejos más importantes respecto a la inversión?

# 1. INVERSIÓN CONTINUA - Configure una transferencia automática desde su cuenta corriente en su cuenta de jubilación y continúe invirtiendo. INVERSIÓN ESTABLE Y CONSISTENTE es la mejor manera de generar riqueza.

#2. ASIGNACIÓN DE ACTIVOS: asegure que su asignación de activos (proporción de acciones y bonos) es apropiada para la fecha en la que anticipa los retiros. Un fondo con fecha objetivo es su mejor opción para lograr la diversificación adecuada y hace que la inversión sea simple ya que solo necesita un fondo y no hay necesidad de rebalancear (comprar y vender fondos).

El siguiente cuadro ilustra los índices apropiados de bonos en acciones para fondos de jubilación. basado en la suposición, los fondos COMENZARÁN a retirarse cuando un inversionista tiene más de 60 años.

## CUENTA DE JUBILACIÓN PATROCINADA POR EL EMPLEADOR - LÍMITES DE CONTRIBUCIÓN

Hay muchos planes diferentes patrocinados por el empleador. Los nombres, administrativos y Los detalles de los informes y la cantidad que se puede aportar anualmente varían y se basan en el tipo de negocio del empleador y el número de empleados.

No te dejes confundir por los nombres. Todos ellos son una forma de ahorrar dinero para la jubilación que puede crecer libre de impuestos. Estos son los planes más populares:

Llamado	Establecido POR	Límites de contribución para 2024
IRA SIMPLE	Empleadores con fines de lucro con menos de 100 empleados. Tanto el empleador como el los empleados pueden hacer contribuciones. Generalmente los IRA SIMPLES son más fáciles de configurar y ejecutar que otros planes de jubilación, con instituciones financieras manejando la mayoría de los detalles. También tienen menor costos iniciales y anuales.	\$16,000, o el 100% de su compensación, cualquiera que sea menos. Los empleados de 50 años o más pueden contribuir con un adicional de \$3,500, para un total de \$19,500, pero todavía no más del 100% de su compensación.
SEP	Plan de Pensión de Empleados Simplificado - establecido por un empleador con menos de 100 empleados. Este plan sólo permite que el empleador contribuya: los empleados no pueden contribuir.	lo menor del 25% de compensación o \$69,000.
KEOGH	Un término que ya no se usa generalmente porque las regulaciones han cambiado, pero si existe es como un SEP.	lo menor del 25% de compensación% o \$69,000
401K	Empleador con fines de lucro generalmente con más de 100 empleados establecidos para sus empleados W-2. Tanto el empleador como el empleado pueden contribuir.	\$23,000
403B	Empleador SIN FINES DE LUCRO o GUBERNAMENTAL para Empleados W-2. Tanto el empleador como el empleado pueden contribuir.	\$23,000

MONEY 101 EDUCATION  
7.01 - Cuentas de Jubilación

457B 457F	457B - Empleadores de gobiernos estatales y locales, por empleado W-2 457F - Patrones SIN FINES DE LUCRO para su nivel superior Ejecutivos remunerados W-2. El 457B y el 457F difieren del 403B; consulte:  <a href="http://www.investopedia.com/articles/personal-finance/111615/457-plans-and-403b-plans-comparación.asp">www.investopedia.com/articles/personal-finance/111615/457-plans-and-403b-plans-comparación.asp</a>	\$23,000
--------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------

## RELACIÓN ACCIONES/BONOS RECOMENDADA POR EDAD PARA CUENTAS DE JUBILACIÓN

Saver's Current Age	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70
Years To Withdrawal	45	40	35	30	25	20	15	10	5	0	0
<b>Conservative - less willing to take on risk - would accept a more modest return</b>											
US Stock	60.0%	56.7%	53.3%	50.0%	46.7%	43.3%	40.0%	36.7%	33.3%	33.3%	33.3%
Non-US Stock	30.0%	28.3%	26.7%	25.0%	23.3%	21.7%	20.0%	18.3%	16.7%	16.7%	16.7%
<b>TOTAL STOCKS</b>	<b>90%</b>	<b>85%</b>	<b>80%</b>	<b>75%</b>	<b>70%</b>	<b>65%</b>	<b>60%</b>	<b>55%</b>	<b>50%</b>	<b>50%</b>	<b>50%</b>
<b>TOTAL BONDS</b>	<b>10.0%</b>	<b>15.0%</b>	<b>20.0%</b>	<b>25.0%</b>	<b>30.0%</b>	<b>35.0%</b>	<b>40.0%</b>	<b>45.0%</b>	<b>50.0%</b>	<b>50.0%</b>	<b>50.0%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>
<b>More aggressive - more willing to take on risk - for a higher return</b>											
US Stock	66.7%	66.7%	60.0%	56.7%	53.3%	50.0%	46.7%	43.3%	40.0%	40.0%	40.0%
Non-US Stock	33.3%	33.3%	30.0%	28.3%	26.7%	25.0%	23.3%	21.7%	20.0%	20.0%	20.0%
<b>TOTAL STOCKS</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>90%</b>	<b>85%</b>	<b>80%</b>	<b>75%</b>	<b>70%</b>	<b>65%</b>	<b>60%</b>	<b>60%</b>	<b>60%</b>
<b>TOTAL BONDS</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>	<b>10.0%</b>	<b>15.0%</b>	<b>20.0%</b>	<b>25.0%</b>	<b>30.0%</b>	<b>35.0%</b>	<b>40.0%</b>	<b>40.0%</b>	<b>40.0%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

©2012