



PLANES DE JUBILACIÓN

Ahorrando Para Un Mejor Futuro Económico

Los planes 401k y 403b, de participación de beneficios y compensación aplazada, son todos nombres que describen programas en que ciertos fondos son deducidos de la nómina del empleado y colocados en cuentas especiales destinadas a su jubilación. La principal ventaja es que usted no tiene que pagar impuestos sobre el dinero destinado a dichas cuentas. Los impuestos sólo se pagan al retirar ese dinero. Dado que el empleado usualmente se habrá jubilado para entonces, sus ingresos generalmente descenderán y consecuentemente pagará menos impuestos, al caer éste en una escala tributaria (*tax bracket*) inferior.

Otra ventaja es que muchos empleadores hacen contribuciones que corresponden, porcentualmente, a las aportaciones hechas a la cuenta. Usted deja de ganar dinero si no contribuyese lo necesario para igualar los fondos aportados por el empleador.

Estos planes de jubilación son recursos de gran valor que han sustituido, mayormente, los tradicionales planes de pensiones de los trabajadores, convirtiéndose (con al Seguro Social) en la principal fuente de ingresos para la mayoría de los jubilados. Por lo general, es conveniente que contribuya cuanto le sea posible a su plan.

Errores que Cometemos Frecuentemente:

Muchos empleados no escogen sus inversiones acertadamente – usted debe tomar el tiempo necesario para cuestionar y asegurarse de que está optando por las inversiones que mejor se ajusten a su edad, fecha estimada de jubilación, y otras circunstancias. Usted debe revisar su cartera periódicamente, tratando de reequilibrar sus inversiones cuando fuese necesario. Diversifíquelas - invertir un porcentaje alto en una sola acción (los empleados tienden hacerlo con las acciones de su propia compañía), puede que no resulte ser una buena idea ya que cualquiera de las acciones pudiera perder valor.

Muchos empleados jóvenes piensan que tienen todo el “tiempo del mundo” para empezar a ahorrar para su jubilación. De hecho, dado el efecto de capitalización, pequeñas contribuciones hechas en la juventud, conllevan a grandes sumas, llegado el tiempo de jubilación.

Muchos empleados hacen efectivos los fondos de su plan de jubilación, cuando dejan una empresa. Esto es un grave error – además de no disponer de dichos fondos al momento de jubilarse, tendrán que pagar impuestos y multas por retiro prematuro. Es posible que usted pueda mantener su plan con el antiguo empleador. También tiene la opción de transferirlo a una cuenta IRA, o hacia otro plan ofrecido por su nuevo empleador.

Muchos planes le permiten obtener préstamos del mismo. Algunos empleados dan preferencia a sus cuentas de jubilación como medio para obtener fondos adicionales. Ellos creen estar tomando préstamos de sí mismo y pagándose intereses. No pueden estar mas lejos de la verdad - en realidad están pagando el reembolso de los préstamos, con dólares que restan después del pago de los impuestos sobre la renta y, el interés lo pagan directamente de sus bolsillos. Al jubilarse, usted volverá a pagar impuestos al momento de sacar el dinero y además, renuncia para siempre a capitalizar el Dinero que retiró.

Esto podría reducir, de manera significativa, sus ingresos de jubilación. Hay circunstancias en que el IRS permite retiros sin necesidad de su reembolso; no obstante, deberá pagar impuestos y multas. Además, si deja la compañía, tendrá que reembolsar el total del préstamo en un corto plazo o deberá pagar impuestos sobre el saldo total.

Cómo Desarrollar Su Capital

Si al presente no está contribuyendo a su plan de Jubilación, o si cree que no le es posible aumentar su aportación, he aquí algunas sugerencias:

◆ Cuando reciba un aumento salarial, incremente su aporte a un por ciento equivalente al por ciento del aumento - no echará de menos lo que no tenía.

◆ Revise sus gastos. La mayoría de nosotros tenemos ciertos gastos que, por pequeños que sean, pudieran ser reducidos o eliminados, generando así fondos para la cuenta. Analice lo que está gastando en comer fuera, pasatiempos, café, ropa, teléfono y otros gastos misceláneos. Compare precios al obtener

seguros, crédito y compras importantes. Sígale la pista a sus gastos para percatarse de lo que está gastando. Novadebt ofrece gratuitamente varios recursos para asistirle en este esfuerzo.

◆ Ajuste su retención tributaria (*tax withholding*). Si al presente recibe reembolso tributario, usted puede reducir la retención tributaria y pedir que esta suma vaya directamente a su cuenta de jubilación. Parte de la aportación será pagada por la reducción en impuestos de los fondos destinados a la cuenta de jubilación.

Cómo Conseguir Ayuda

Si deseara información adicional sobre las cuentas de ahorros para la jubilación, existen muchos recursos que están a su alcance. Comience por el Departamento de Personal (*Human Resource Department*) de su compañía o, con el administrador de su cuenta de jubilación.

Aunque Novadebt no facilita consejos para inversiones, estamos a su disposición para sugerirle recursos y responder cualquier pregunta que pueda tener. Con toda confianza, puede comunicarse con nuestros asesores certificados, llamando al 1-877-992- 8382.

Un Mensaje Educativo de

novadebt

Una Organización de Garden State Consumer Credit Counseling

225 Willowbrook Road
Freehold, NJ 07728
1-877-99-CUENTAS
www.novadebt.org

