

Incluya los impuestos como parte de su estrategia de jubilación

Su plan de jubilación ofrece una flexibilidad en las inversiones que le permite hacer aportaciones antes de impuestos y/o aportaciones Roth después de impuestos. Ambas proporcionan beneficios fiscales y, ya sea por separado o juntas, pueden ayudarle a acercarse más a sus metas a largo plazo.

Considere los efectos de los impuestos en sus ahorros

Una estrategia eficaz de planificación para la jubilación toma en cuenta más que solo la selección de inversiones; también considera cómo pueden repercutir los impuestos en sus ahorros.

Para que asuma el control sobre cómo se le pueden aplicar los impuestos, decida una de estas opciones de aportación o incluso una combinación de ambas.

Conozca más. Póngase en contacto con el profesional financiero de su plan para analizar cuál opción de aportación es la adecuada para usted.

Capital Group, el hogar de American Funds, es un proveedor clave para su plan de jubilación

- Desde 1931, hemos invertido con un enfoque a largo plazo y atención al riesgo.
- Más de la mitad de nuestras más de 67 millones de cuentas de inversionistas son cuentas de jubilación.*

Para obtener más información, visítenos en americanfundsretirement.com.

¿Quiere obtener más información? Visite ICanRetire.com para conocer los detalles de los ahorros para la jubilación y obtener un plan de acción personalizado y adaptado a su estilo de jubilación.

* Al 31 de diciembre del 2022.

Todos los ejemplos hipotéticos suponen una tasa de rendimiento anual media del 8% capitalizada mensualmente y una tasa de retiro anual del 4% después del período de acumulación. Estas son perspectivas de una fecha concreta y, como tales, no toman en cuenta ningún crecimiento o pérdida durante la jubilación. Sin crecimiento o pérdida de la inversión durante la jubilación, una tasa de retiro anual del 4% agotaría los ahorros de la jubilación en 25 años. Los ejemplos se muestran solamente con fines ilustrativos y no reflejan los resultados de una inversión en particular, los cuales pueden variar, o los impuestos que se puedan deber en las aportaciones con impuestos diferidos, incluida una posible multa del 10% por retiros realizados antes de los 59½ años de edad. La inversión con regularidad no asegura ganancias ni protege contra pérdidas en un mercado a la baja.

Este contenido, desarrollado por Capital Group, el hogar de American Funds, no se debe utilizar como base principal para tomar decisiones de inversión y no tiene como finalidad actuar como asesoramiento imparcial fiduciario o en materia de inversiones.

Todas las marcas comerciales de Capital Group mencionadas son propiedad de The Capital Group Companies, Inc., una compañía afiliada o un fondo. Todos los demás nombres de compañías y productos mencionados son propiedad de sus respectivas compañías.

American Funds Distributors, Inc., miembro de la Autoridad Reguladora de la Industria Financiera (Financial Industry Regulatory Authority, FINRA).

Aportaciones Roth vs. aportaciones antes de impuestos



Hay dos formas de invertir en su plan

Elija la más adecuada para usted



Aportaciones antes de impuestos

- **Sus aportaciones reducen sus ingresos tributables.** Eso, a su vez, reduce sus impuestos actuales.
- **Sus ahorros crecen con impuestos diferidos.** No deberá pagar impuestos sobre sus ganancias hasta que retire dinero de su cuenta. Tendrá más dinero que podría beneficiarse del crecimiento capitalizado durante años.
- **Los retiros durante la jubilación son tributables.** Puesto que todavía no ha pagado impuestos sobre sus aportaciones al plan, estará sujeto a impuestos cuando retire cualquier cantidad de dinero de su cuenta del plan.

Aportaciones Roth después de impuestos

- **Sus aportaciones están sujetas a impuestos por adelantado.** Las aportaciones Roth salen de su sueldo después de calcular los impuestos; por lo tanto, sus ingresos tributables actuales no se reducen.
- **Los retiros calificados están libres de impuestos.** Sus retiros al jubilarse, incluidas las ganancias, no estarán sujetos a impuestos.
- **No tiene que preocuparse por las tasas tributarias futuras.** Puesto que sus distribuciones calificadas al jubilarse están exentas de impuestos, no se verán afectadas negativamente si sus tasas tributarias aumentan en el futuro.

Las inversiones no están aseguradas por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) ni son depósitos – ni gozan de la garantía– de un banco ni ninguna otra entidad, de manera que podrían perder valor.

Las diferencias en las aportaciones al plan de jubilación

	¿Están sujetas a impuestos las aportaciones al plan?	¿Están sujetos a impuestos los retiros (incluidas las ganancias)?
Contribuciones del empleado antes de impuestos	No	Sí
Contribuciones del empleado a Roth	Sí	No*
Aportaciones del empleador, si corresponde (p. ej. aportación paralela, o participación de utilidades)	No	Sí

* Los retiros Roth están libres de impuestos en el caso de las distribuciones calificadas siempre que tenga un mínimo de 59½ años de edad y haya tenido la cuenta al menos durante cinco años.



Para comparar las ventajas de hacer contribuciones antes y después de impuestos en función de sus tasas tributarias actuales y futuras esperadas y otros factores, utilice el Analizador Tradicional vs. Roth 401(k)/403(b) en americanfundsretirement.com.

La flexibilidad de elegir entre las aportaciones antes de impuestos y las aportaciones Roth es una característica excelente del plan de jubilación de su empleador. Elija la opción más adecuada para su situación.



Sofia

\$400/mes

Aportación antes de impuestos

James

\$300/mes†

Aportación Roth después de impuestos

† Equivalente a \$400 en dinero antes de impuestos.

Tasa tributaria al jubilarse	Retiros de jubilación mensuales después de impuestos	
Aumenta un 5%	\$3,280	\$3,514
Permanece igual	3,514	3,514
Disminuye un 5%	3,749	3,514

Supone un período de acumulación de 40 años y una tasa tributaria base del 25%. Vea la contraportada para obtener información importante sobre ejemplos hipotéticos.