

# Préstamos y Retiros

Conozca los puntos a favor y los en contra antes de recurrir a los fondos de su cuenta de jubilación en el lugar de trabajo



En tiempos de dificultades económicas, podría verse tentado a recurrir de su futuro financiero, tomando un préstamo o un retiro por dificultades económicas de su plan de jubilación en el lugar de trabajo. Pero, ¿es realmente una buena idea? Las circunstancias individuales varían, por lo que no hay una respuesta sencilla a esta pregunta. Veámoslo más de cerca.

## Préstamos del Plan<sup>1</sup>

Los planes de jubilación típicos le permiten pedir prestada hasta la mitad de su saldo concedido, hasta \$50,000 dólares. Su empleador podría restringir las razones por las que puede tomar un préstamo, tales como para pagar gastos médicos o de educación, evitar ser desahuciado o comprar su primera vivienda. Algunos podrían permitirle tomar un préstamo por cualquier razón. Por lo general, el préstamo debe ser pagado de regreso con intereses durante un período de cinco años. Los pagos del préstamo son deducidos automáticamente de su sueldo.

### Puntos A Favor

- Lo que hace atractivos a los préstamos es que, aunque paga intereses por ellos, la tasa es relativamente baja y, en realidad, los intereses se los paga a sí mismo.
- Los pagos del préstamo se deducen automáticamente de su sueldo, lo que simplifica el reembolso.
- Obtener un préstamo de su plan de jubilación es, por lo general, rápido y conveniente. No hay comprobaciones de crédito ni solicitudes: a menudo, un simple formulario, una llamada o unos clics en línea completarán el proceso.

### Puntos En Contra

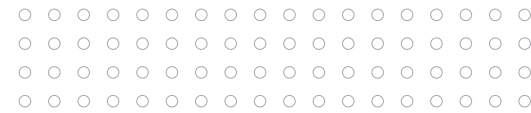
- Cuando retira ahorros para la jubilación de su cuenta, está disminuyendo su capacidad de ganar interés compuesto. Es exactamente este efecto de capitalización compuesta lo que hace que los ahorros diferidos de impuestos sean tan atractivos.

La reducción de la potencial capitalización compuesta puede tener un efecto significativo en sus ahorros a largo plazo.

- Las cuotas de los préstamos se cobran directamente de su cuenta, lo que reduce aún más su potencial de apreciación.
- El dinero que utiliza para reembolsar el préstamo se grava dos veces. Los reembolsos de los préstamos se devuelven al plan después de impuestos y se unen al dinero antes de impuestos que ya está en el plan. El dinero que utilice para reembolsar el préstamo volverá a ser gravado al retirarlo de una cuenta tradicional de plan de jubilación.
- Si no cancela el préstamo, deberá pagar el impuesto sobre la renta como si hubiera tomado una distribución de la cuenta de su plan. Además, si pierde su trabajo después de tomar ese préstamo, tiene que devolver todo el importe, por lo general dentro de un período de 60 días. Si no lo hace, tendrá que pagar una enorme factura fiscal y una multa por retiro temprano.

## Retiros por Dificultades Excepcionales

Se permiten hacer dos tipos de retiros por dificultades excepcionales de los planes de jubilación en el lugar de trabajo. Uno es llamado un retiro por dificultades financieras excepcionales. Está sujeto a todos los impuestos sobre la renta aplicables (federales, estatales y locales) así como a una multa adicional del 10% si usted tiene menos de 59½ años de edad. Se permite hacer un retiro por dificultades financieras excepcionales por las siguientes razones:



- Para comprar un domicilio principal
- Para evitar que pierda el derecho de redimir la hipoteca o que lo desahucien de su hogar
- Para pagar la matrícula universitaria para usted o para un dependiente, siempre y tanto que la matrícula sea pagadera dentro de los próximos 12 meses
- Para pagar los gastos médicos no reembolsados para usted o sus dependientes
- Gastos de funeral
- Ciertos gastos para la reparación de daños en su domicilio principal

El otro tipo de retiro por dificultades excepcionales es un retiro sin multas, hecho bajo la Sección 72(t) del Código de Rentas Internas. Con este tipo de retiro, usted debe pagar impuestos sobre la renta. Sin embargo, la multa del 10% por retiro temprano no aplica. Podría tener derecho de tomar un retiro sin multas si satisface una de las siguientes excepciones:

- Usted se incapacita completamente
- Usted está endeudado por gastos médicos que exceden el 10% de su ingresos en bruto ajustados (AGI)
- Usted está obligado por decreto de divorcio de pagarle dinero a su cónyuge, a su niño o a su dependiente
- Usted no está trabajando (debido a despido permanente, terminación de empleo, renuncia o haber tomado una jubilación temprana) en el año que cumpla 55 años de edad o después
- Usted no está trabajando y ha establecido un horario de pagos para retirar dinero en cantidades substancialmente iguales durante el curso de su expectativa de vida. Una vez que empiece a tomar

este tipo de distribución usted debe continuar durante cinco años o hasta que cumpla 59½ años de edad (lo que dure más tiempo)

### Puntos A Favor

La mayor ventaja de retirar dinero de su cuenta de jubilación es simplemente la seguridad de saber que tiene acceso a su dinero si lo necesita. Si toma dinero de su 401(k), puede pagar sus facturas, comprar una casa o incluso tomarse unas vacaciones.

### Puntos En Contra

- Si tiene menos de 59½ años, podría perder entre el 30% y el 40% del retiro en impuestos y multas. Por ejemplo: suponga que se encuentra en una clasificación de impuestos del 22 por ciento. Si hace un retiro por dificultades excepcionales de \$10,000 dólares para pagar la matrícula universitaria de su hijo, deberá \$2,200 dólares en impuestos federales sobre la renta y \$1,000 dólares adicionales para cubrir la multa por retiro temprano. Le quedarán \$6,800 dólares, o incluso menos si también debe el impuesto sobre la renta estatal y local.
- Tomar un retiro por dificultades excepcionales también puede resultar en costos a más largo plazo: una jubilación menos generosa. Veamos el ejemplo de una persona que, a partir de los 30 años, aporta \$5,000 dólares anuales al plan de jubilación de su lugar de trabajo. A los 40 años, compra una casa y toma un retiro por dificultades excepcionales de \$10,000 dólares para pagar el enganche. Supongamos que su cartera genera un rendimiento anual medio del 8 por ciento. Cuando se jubile a los 65 años, tendrá \$793,094 dólares. **Si no hubiera tomado el retiro por dificultades excepcionales, habría tenido \$861,584, dólares o \$68,490 más<sup>1</sup>.**

<sup>1</sup> Éste es un ejemplo hipotético y no representa ninguna situación específica. Sus resultados variarán. Las tasas de rendimiento hipotéticas utilizadas no reflejan la deducción de cuotas ni los cargos inherentes a la inversión.

Este material fue creado solo para propósitos educativos e informativos y no tiene la intención de ofrecer consejos ni para ERISA, ni fiscales, ni legales, ni de inversión. Si está buscando consejos de inversión específicos a sus necesidades, tales consejos deben ser obtenidos por su cuenta, separados de este material educativo.

Los empleados de HUB Retirement and Private Wealth son Representantes Registrados de y ofrecen Valores y servicios de Asesoramiento a través de varios Corredores de Bolsa y Asesores de Inversión Registrados, los cuales podrían o no estar afiliados a HUB International. Los servicios de seguros se ofrecen a través de HUB International, una filial. Consulte con su representante de HUB para obtener información adicional sobre la aportación de servicios específicos de valores, asesoramiento de inversiones y seguros.

©2024 HUB International Limited. Todos los derechos reservados.

RPW-186-0624 (Caduca en 06/26)