

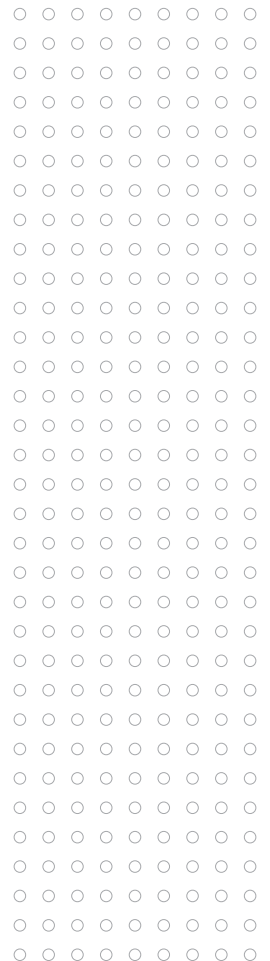
¿Todavía Tiene una Cuenta 401(k) con un Empleador Previo? He Aquí Sus Opciones

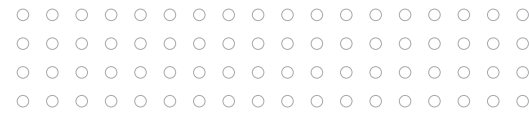


Ya sea por un deseo de mayor crecimiento personal y promoción profesional, por una recesión económica o de negocios, o por cualquier otra razón, es probable que cambie de trabajo varias veces a lo largo de su vida laboral. Cada vez que cambie de trabajo, tendrá que tomar una decisión muy importante: ¿qué hacer con la cuenta 401(k) de su empleador previo?

¿Y qué si está feliz y seguro donde está ahora mismo? ¿Tiene cuentas con empleadores previos sobre las que deba reflexionar?

Existen cuatro opciones sobre qué hacer con su cuenta 401(k) de un empleador previo.





1. Deje Su Dinero Donde Está

Si el plan lo permite, podría considerar dejar los activos en el plan 401(k) de su empleador previo, donde usted puede seguir beneficiándose de cualquier crecimiento con ventajas fiscales. Hay algo que se puede decir sobre tener opciones de inversión familiares, y el plan de su empleador previo podría proporcionar acceso a opciones de inversión y servicios del plan que no están disponibles en su nuevo plan.

Si acaba de cambiar de empleadores, averigüe si debe mantener un saldo mínimo en su antiguo plan, ya que muchos planes podrían ahora requerir un saldo mínimo de \$5,000¹ dólares para permanecer en el plan.¹ También querrá revisar y comprender las cuotas del plan y otras disposiciones, especialmente si puede necesitar acceder a estos fondos más adelante.

2. Reinvierta Su Dinero en el Plan de Su Nuevo Empleador

Ya sea que esté cambiando de trabajo como si no, podría querer considerar reinvertir los activos de su cuenta 401(k) anterior al plan de su nuevo empleador (si está permitido). Esta opción mantiene la ventaja fiscal de la cuenta, y a muchas personas les gusta la comodidad de tener una sola cuenta que controlar y administrar. Menos cuentas significan menos riesgos de amenazas de ciberseguridad (y una contraseña menos que recordar). Y si necesita hacer cambios en sus inversiones o en la asignación de activos, tener una sola cuenta hace que sea mucho más fácil. El plan de su nuevo empleador también podría ofrecer opciones y servicios de inversión que no están disponibles en el plan de su empleador previo.



Averigüe si su nuevo plan acepta reinversiones y si hay un periodo de espera para trasladar el dinero. Si tiene activos en una Cuenta Roth en su antiguo plan 401(k), cerciéndose de que su nuevo plan pueda acogerlos. Además, cerciéndose de revisar las diferencias en las opciones de inversión y las cuotas entre los planes 401(k) de su antiguo y nuevo empleador.

¹ A partir de 2024, los empleadores tienen la opción de aumentar esta cantidad umbral a \$7,000 dólares como parte de las nuevas disposiciones contenidas en la recientemente aprobada Ley SECURE 2.0.

3. Reinvierta Su Dinero a una Cuenta IRA

Para tener acceso a muchas más opciones de inversión para la jubilación y mantener las ventajas fiscales de la cuenta, podría querer considerar reinvertir su antiguo plan 401(k) en una cuenta de jubilación individual (cuenta IRA). Tendrá mayor flexibilidad para acceder a sus ahorros (aunque pueden aplicarse impuestos sobre la renta, junto con penalizaciones por retiro temprano, si no transfiere directamente los fondos y tiene menos de 59½ años de edad). Los activos antes de deducirlos impuestos pueden ser reinvertidos a una Cuenta IRA tradicional, mientras que los activos de una Cuenta Roth pueden ser reinvertidos directamente a una Cuenta IRA Roth. Cerciórese de revisar las diferencias en las opciones de inversión y las cuotas entre una cuenta IRA y los planes 401(k) de su antiguo y nuevo empleador.



4. Retire Su Dinero

Retirar el dinero de su antiguo plan 401(k) podría tener graves consecuencias financieras. Estos fondos no sólo se consideran ganancias gravables y están sujetos a una retención inmediata de impuestos (tanto federales como estatales y locales), sino que también podrían estar sujetos a una multa de impuestos del 10% por retiro temprano si usted retira su dinero antes de los 59½ años de edad.² Además, los retiros perderán el potencial de apreciación diferida de impuestos. He aquí un ejemplo hipotético de alguien que toma una distribución antes de cumplir 59½ años y no tiene excepciones:

Cantidad del retiro	\$25,000
Impuesto federal	(\$5,500)
Impuestos estatales y locales (4%)	(\$1,000)
Multa del 10% por retiro temprano del IRS	(\$2,500)
Distribución neta:	\$16,000



Supone que el contribuyente gana \$75,000 dólares y está en la clasificación de impuestos federal del 22%; los impuestos estatales y locales son hipotéticos.

Si es posible, elija una opción que le permita seguir beneficiándose del estatus de ventaja fiscal de sus ahorros y preservar y aumentar el potencial de crecimiento de su patrimonio.

² Para poder retirar las ganancias de una cuenta Roth 401(k) libres de impuestos y de multas, las distribuciones deben cumplir un requisito de mantenimiento de cinco años y hacerse después de los 59½ años.

Considere Obtener Ayuda y Orientación de Un Profesional Financiero

Si usted necesita ayuda con su decisión, su asesor en HUB Retirement and Private Wealth puede ayudarle a caminar a través de todas sus opciones, discutir los puntos a favor y los en contra, y ayudarle a mantenerse en el camino para alcanzar sus objetivos de jubilación. También pueden ayudarle con otras preguntas que podría tener en este momento, como:

- *¿La cantidad que ahorro actualmente es suficiente para cubrir mis necesidades de ingresos para la jubilación?*
- *¿Cómo puedo manejar aspectos tales como la inflación y otros riesgos en mi estrategia de inversión?*
- *¿Son mis inversiones actuales apropiadas para el riesgo que estoy dispuesto a asumir?*
- *¿Qué puedo esperar de los beneficios del Seguro Social?*
- *¿Cómo puedo mejor planificar los gastos del cuidado de la salud durante la jubilación?*



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.

HUB Retirement and Private Wealth ofrece servicios institucionales y de jubilación a organizaciones con y sin fines de lucro y servicios personalizados privados de administración de dinero a individuos y familias. 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.