



Tax Exempt and Government Entities

EMPLOYEE PLANS

Muchos Beneficios

cuando establece o participa en un plan de jubilación para los empleados



Sabía usted que...

- La jubilación puede durar 40 años
- Las personas jubiladas pueden necesitar hasta el 80% de sus ingresos para jubilarse con comodidad
- El pago mensual promedio del Seguro Social es alrededor de \$1,500





Este folleto destaca los muchos beneficios de un plan de jubilación tanto para empleadores como para empleados. Aborda los pasos iniciales cuando usted piensa sobre un plan de jubilación y luego cubre las etapas de trabajo de un plan — elección, establecimiento y operación. Y finalmente, incluye los recursos y contactos para obtener más ayuda con un plan de jubilación.

El Servicio de Impuestos Internos (*IRS*, por sus siglas en inglés) ofrece información para los empleadores y empleados sobre las normas tributarias que se aplican a los planes de jubilación. Esta información para los propietarios de negocios, profesionales de impuestos, administradores de planes de jubilación y participantes del plan se encuentra publicada en la página web de los planes de jubilación del *IRS* en www.irs.gov/retirement-plans (en inglés).

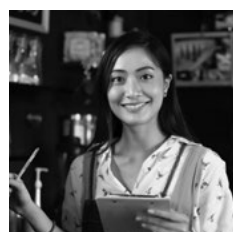


¡EL INTERÉS COMPUESTO CUENTA!

A continuación, se presenta un vistazo rápido al valor del interés compuesto.

Sus ahorros mensuales	Crecimiento de sus ahorros en 5 años*	Crecimiento de sus ahorros en 15 años*	Crecimiento de sus ahorros en 30 años*
\$100	\$7,808	\$41,792	\$227,933
\$300	\$23,425	\$125,377	\$683,798
\$500	\$39,041	\$208,962	\$1,139,663

*suponiendo que se apliquen intereses compuestos mensuales al 10% de ingresos anuales





Lo siguiente muestra diferentes iniciativas de ahorro de dos trabajadores jóvenes:

- **June** se graduó de la Universidad a los 20 años, comenzó a trabajar, pero no empezó a ahorrar para la jubilación hasta que cumplió 30 años. June deberá aportar \$300 mensuales durante más de 30 años para tener un millón de dólares al cumplir 65 años y se jubile.
- **April** se graduó de la Universidad cuando tenía 20 años. Comenzó a trabajar e inmediatamente empezó a participar en el plan de jubilación de su empleador, ahorrando \$300 cada mes. Ella eligió las inversiones diversificadas en el plan de su empleador, que en promedio ganaban un 10% al año. April se casó, formó una familia y decidió quedarse en el hogar después de trabajar durante 10 años. April había aportado \$36,000 a su fondo de jubilación durante el tiempo que trabajó y no aportó ni un centavo más. Debido al interés compuesto, cuando April cumplió 65 años, tenía más de dos millones en su cuenta de jubilación.

El cuadro a continuación muestra la comparación de los ahorros de June y April.

June habría tenido que aportar mucho más de su bolsillo para que su dinero hubiera crecido a un millón de dólares. Sus aportaciones tuvieron menos tiempo para aumentar o devengar intereses compuestos.

Ahorros mensuales de \$300 con el 10% de intereses compuestos	April, que empezó a ahorrar temprano, produjo...			June, que empezó a ahorrar después, produjo...		
	Aportaciones*	Total de aportaciones acumuladas	Saldo de la cuenta	Aportaciones*	Total de aportaciones acumuladas	Saldo de la cuenta
Año 10	\$36,000	\$36,000	\$61,966	\$0	\$0	\$0
Año 20	\$0	\$36,000	\$167,743	\$36,000	\$36,000	\$61,966
Año 30	\$0	\$36,000	\$454,089	\$36,000	\$72,000	\$229,709
Año 40	\$0	\$36,000	\$1,229,236	\$36,000	\$108,000	\$683,798
Año 45	\$0	\$36,000	\$2,022,474	\$18,000	\$126,000	\$1,148,483

*\$300 al mes multiplicado por el número de años

Recuerde, April aportó \$36,000 en los 10 años que estuvo empleada. Todas las ganancias de los años siguientes se basan en sus aportaciones iniciales de \$36,000.



¿Por qué usted debería estar interesado en un plan de jubilación y cuáles son los beneficios de tener un plan?

Los planes de jubilación permiten invertir en el futuro ahora para tener seguridad financiera más adelante en la jubilación. Como una ventaja, los negocios y los empleados obtienen importantes ventajas tributarias y otros incentivos mientras invierten en la jubilación.

Los beneficios comerciales incluyen:

- las aportaciones del empleador son deducibles de impuestos,
- los activos de un plan crecen libres de impuestos,
- los negocios pueden recibir créditos tributarios y otros incentivos para empezar un plan de jubilación,
- hay disponibles opciones de planes flexibles, y
- un plan de jubilación puede atraer y ayudar a retener empleados, reduciendo de esta manera los costos de entrenamiento de nuevos empleados.

Los beneficios de los empleados incluyen:

- los impuestos sobre las aportaciones de los empleados se difieren hasta la distribución (excepto las aportaciones tipo *Roth*),
- las ganancias de inversión en un plan no están sujetas a impuestos hasta la distribución (se excluyen las ganancias de las aportaciones tipo *Roth*),
- los activos de jubilación se pueden traspasar de un empleador a otro,
- las aportaciones se pueden efectuar con facilidad a través de deducciones de nómina,
- el **Crédito del Ahorrador** está disponible para los que califican, y
- existe una mejor seguridad financiera disponible al momento de la jubilación.

PRIMEROS PASOS

¿Qué pasos puede seguir para informarse y establecer un plan de jubilación?

Empiece por comunicarse ya sea con un profesional de impuestos que conozca sobre los planes de jubilación o con una institución financiera que ofrezca planes de jubilación. Consulte la última página para encontrar otros sitios web y números de teléfonos para acceder a los materiales de lectura del plan de jubilación del *IRS* o para obtener respuestas a las preguntas relacionadas con los impuestos de su plan de jubilación.

Puede acceder a la información detallada sobre los planes de jubilación en www.irs.gov/retirement-plans (en inglés).

¿Cuáles son las “etapas de trabajo” de un plan de jubilación?

Cada plan de jubilación tiene tres etapas clave — elección, establecimiento y operación del plan.

Elección – Decida invertir en su futuro. Empezce a pensar sobre sus necesidades de jubilación y luego conozca específicamente sobre las maneras en que puede ahorrar dinero para su jubilación y la jubilación de sus empleados.

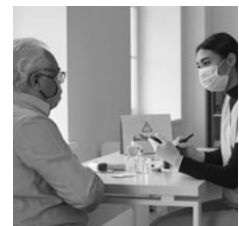
Establecimiento – Tome los pasos necesarios para establecer su plan de jubilación. Los trámites administrativos para establecer el plan pueden variar, dependiendo del plan que elija. Algunos ejemplos incluyen:

- disponer un fondo para los activos del plan,
- adoptar un plan por escrito,
- notificar a los empleados que reúnen los requisitos, y
- desarrollar un sistema de mantenimiento de registros para su plan.

Operación – Aplique los términos de su plan de jubilación para que crezca y se convierta en el valioso vehículo de jubilación que usted necesita. Existen varios pasos que tendrá que seguir para operar el plan de manera continua, dependiendo del tipo de plan que elija. Algunos ejemplos incluyen:

- la cobertura a los empleados que reúnen los requisitos,
- realizar las aportaciones apropiadas,
- mantener el plan actualizado de acuerdo con las leyes que rigen los planes de jubilación,
- administrar los activos del plan,
- proporcionar información a los empleados que participan en el plan y
- distribuir los beneficios apropiados.

Consulte la [Publicación 3998 \(SP\)\(PDF\)](#) del *IRS*, *Cómo Elegir una Solución de Jubilación para su Pequeña Empresa*, que muestra una tabla de productos de planes de jubilación para ayudarle a elegir, establecer y operar un plan adecuado para usted y sus empleados.



Acceda a la información o ayuda de los planes de jubilación a través de:

- www.irs.gov/retirement-plans (en inglés)
- 877-829-5500: Servicios de cuentas de clientes de planes de los empleados

Consulte las siguientes publicaciones en www.irs.gov/espanol:

- **Publicación 560 (PDF, en inglés)**, *Retirement Plans for Small Business (SEP, SIMPLE, and Qualified Plans)* (Planes de jubilación para los pequeños negocios (planes SEP, por sus siglas en inglés, simples y calificados)
- **Publicación 590-A (PDF, en inglés)**, *Contributions to Individual Retirement Arrangements (IRAs)* (Aportaciones a los arreglos de jubilación individual, IRA, por sus siglas en inglés)
- **Publicación 590-B (PDF, en inglés)**, *Distributions from Individual Retirement Arrangements (IRAs)* (Distribuciones de los arreglos individuales de ahorros para la jubilación (IRA, por sus siglas en inglés)
- **Publicación 3998 (SP)(PDF)**, *Cómo Elegir una Solución de Jubilación para su Pequeña Empresa*
- **Publicación 4222 (PDF, en inglés)**, *401(k) Plans for Small Businesses* (Planes 401(K) para los pequeños negocios)
- **Publicación 4333 (PDF, en inglés)**, *SEP Retirement Plans for Small Businesses* (Planes de jubilación SEP para los pequeños negocios)
- **Publicación 4334 (PDF, en inglés)**, *SIMPLE IRA Plans for Small Businesses* (Planes IRA SIMPLE para los pequeños negocios)
- **Publicación 4587 (PDF, en inglés)**, *Payroll Deduction IRAs for Small Businesses* (Cuentas IRA de deducción de nómina para los pequeños negocios)
- **Publicación 4674 (PDF, en inglés)**, *Automatic Enrollment 401(k) Plans for Small Businesses* (Planes 401(k) con inscripción automática para los pequeños negocios)
- **Publicación 4806 (PDF, en inglés)**, *Profit Sharing Plans for Small Businesses* (Planes de participación en las ganancias para los pequeños negocios)

La Publicación 4118 también está disponible en otros idiomas en nuestra página de [formularios y publicaciones \(en inglés\)](#).

**Para obtener ayuda general para el contribuyente,
comuníquese con el IRS al 800-829-1040**

