

**Antes de comenzar:** ✓ Si usted es el beneficiario de un empleado fallecido o de un exmpleado que falleció **antes** del 21 de agosto de 1996, incluya toda exclusión de beneficio por fallecimiento a la cual usted tenga derecho (hasta \$5,000) en la cantidad que se anota en la **línea 2** a continuación.

**Más de una pensión o anualidad.** Si tenía más de una pensión o anualidad parcialmente tributable, calcule la parte sujeta a impuesto de cada una por separado. Anote el total de las partes tributables en la **línea 5b** del Formulario 1040 o 1040-SR. Anote el total de las pensiones y anualidades recibidas en 2025 en la **línea 5a** del Formulario 1040 o 1040-SR.

1.

Anote el total de la pensión o anualidad proveniente de la casilla **1** del Formulario 1099-R. Anote también esta cantidad en la **línea 5a** del Formulario 1040 o 1040-SR . . . . .

1.

2.

Anote su costo en el plan (contrato) en la fecha de inicio de la anualidad . . . . .

2.

Nota:

Si completó esta hoja de trabajo el año pasado, omita la **línea 3** y anote la cantidad de la **línea 4** de la hoja de trabajo del año pasado en la **línea 4** a continuación (aun si la cantidad de su pensión o anualidad ha cambiado). De lo contrario, pase a la **línea 3**.

3.

Anote el número correspondiente de la **Tabla 1** a continuación. **Pero** si la fecha de inicio de su anualidad es **después** de 1997 y los pagos son de por vida tanto para usted como para su beneficiario, anote el número apropiado de la **Tabla 2** a continuación . . . . .

3.

4.

Divida la **línea 2** por el número en la **línea 3** . . . . .

4.

5.

Multiplique la **línea 4** por el número de meses por los cuales se hicieron los pagos de este año. Si la fecha de inicio de su anualidad fue **antes** de 1987, omita las **líneas 6 y 7** y anote esta cantidad en la **línea 8**. De lo contrario, pase a la **línea 6** . . . . .

5.

6.

Anote la cantidad recuperada previamente libre de impuestos, si alguna, en los años después de 1986. Si completó esta hoja de trabajo el año pasado, anote la cantidad que aparece en la **línea 10** de esa hoja de trabajo . . . . .

6.

7.

Reste la **línea 6** de la **línea 2** . . . . .

7.

8.

Anote la cantidad que sea **menor** entre la **línea 5** y la **línea 7** . . . . .

8.

9.

**Cantidad tributable.** Reste la **línea 8** de la **línea 1**. Anote el resultado, pero éste no puede ser menos de cero. Anote también esta cantidad en la **línea 5b** del Formulario 1040 o 1040-SR. Si su Formulario 1099-R muestra una cantidad mayor, use la cantidad en esta línea en lugar de la cantidad del Formulario 1099-R. Si es funcionario jubilado del sector de seguridad pública, vea **Primas de Seguros para Funcionarios Jubilados del Sector de Seguridad Pública** antes de anotar una cantidad en la **línea 5b** . . . . .

9.

10.

¿La fecha de inicio de su anualidad fue anterior a 1987?

☐

Sí.

NO

SIGA

No complete el resto de esta hoja de trabajo.

☐

No.

Sume las **líneas 6 y 8**. Ésta es la **cantidad recuperada libre de impuestos** hasta el año 2025. Necesitará esta cifra si necesita completar esta hoja de trabajo el año que viene . . . . .

10.

11.

**Saldo del costo por recuperar.** Reste la **línea 10** de la **línea 2**. Si es cero, no tendrá que completar esta hoja de trabajo para el año que viene. Los pagos que reciba el año próximo normalmente serán tributables en su totalidad . . . . .

11.

Tabla 1 para la Línea 3 de esta Hoja de Trabajo

Y la fecha de inicio de su anualidad fue:

SI la edad en la fecha de inicio de la anualidad era...

antes del 19 de noviembre de 1996, anote en la **línea 3...**

después del 18 de noviembre de 1996, anote en la **línea 3...**

55 años de edad o menos	300	360
56–60	260	310
61–65	240	260
66–70	170	210
71 años de edad o más	120	160

Tabla 2 para la Línea 3 de esta Hoja de Trabajo

SI la suma de las edades en la fecha de inicio de la anualidad era...

ENTONCES anote en la **línea 3...**

110 o menos	410
111–120	360
121–130	310
131–140	260
141 o más	210