

Plan de ahorros para la jubilación 403(b).



Las ventajas impositivas, sumadas a las características y los beneficios del plan, hacen del plan 403(b) con AIG Retirement Services la forma ideal de ayudarlo a acumular fondos para su jubilación. Y AIG Retirement Services le ofrece el conocimiento, las opciones de inversión y los servicios personales que lo ayudarán a mantener las cosas simples.



Aportaciones antes de impuestos

Al participar en un plan 403(b), usted realiza sus aportaciones a través de una conveniente reducción de la nómina que se lleva a cabo antes de que se calcule la retención de impuesto sobre la renta. Esto ayuda a reducir sus ingresos gravables actuales para que pueda ahorrar dinero para la jubilación que de otro modo se hubiera destinado al pago del impuesto sobre la renta.

En 2022, el importe máximo de los aportes diferidos que usted puede hacer a una cuenta 403(b) es generalmente el menor del 100 % de su remuneración incluíble o \$20,500. Dependiendo de los términos del plan puede aportar \$6,500 adicionales en 2022 si usted tiene más de 50 años. También puede reunir los requisitos para aportar hasta \$3,000 más si ha cumplido 15 años o más de servicio, trabaja para un empleador calificado y no ha aportado lo suficiente en años anteriores.

Si cumple con ciertos requisitos, es posible que pueda hacer el aporte regular máximo, además del aporte de puesta al día del programa 403(b) y el aporte de puesta al día basado en la edad durante el año del plan. Si es elegible para ambos aportes compensatorios descritos anteriormente, usted debe agotar primero los aportes de compensación de 15 años. Su profesional financiero puede ayudarlo a calcular sus límites anuales de aporte.



Acumulación con pago diferido de impuestos

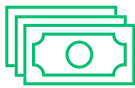
Los impuestos federales sobre la renta actuales, correspondientes a todas las aportaciones, intereses y ganancias de su plan 403(b) se diferieren hasta el retiro, generalmente al momento de la jubilación. Las ganancias con pago diferido de impuestos, combinadas con el poder de la capitalización, podrían proporcionar un crecimiento mayor que el que sería posible con los métodos de ahorro gravables actuales. Recuerde que los impuestos sobre la renta se deben pagar en el momento en el que usted retira dinero de su cuenta. Y debido a que las cuentas de jubilación deben considerarse como inversiones a largo plazo, pueden aplicarse restricciones federales y una multa fiscal federal del 10 % a los retiros realizados antes de cumplir los 59 años y medio de edad.

Plan de ahorros para la jubilación 403(b).



Flexibilidad de las inversiones

Ofrecemos una variedad de opciones de inversión de reconocidos administradores de inversiones. Esto proporciona la flexibilidad que quizás requiera para diseñar un programa adaptado a sus necesidades individuales. Los planes de jubilación y las cuentas que cumplan las reglas de calificación pertinentes, como 403(b), IRA, 401(k), etc., pueden diferirse con independencia de si se financian o no con una anualidad. Si está considerando financiar un plan de jubilación o cuenta con ventajas fiscales con una anualidad, debe saber que la anualidad no confiere ningún pago de impuestos diferido adicional de las ganancias que exceda el diferimiento de impuestos que le da el mismo plan de jubilación o cuenta con ventajas fiscales. Sin embargo, las anualidades otorgan otras características y beneficios. Tenga en cuenta que los valores de las inversiones de las opciones variables fluctuarán, de manera tal que al momento de retirar sus inversiones, es posible que estas valgan más o menos que su costo original. Recuerde que toda inversión implica riesgo, incluyendo la posible pérdida de capital. Su profesional financiero puede ayudarlo a elegir las opciones que se ajustarán a sus objetivos a largo plazo.



Préstamos libres de impuestos

Los préstamos libres de impuestos, disponibles con los planes de algunos empleadores, le permiten tomar dinero prestado con el respaldo de una parte del valor acumulado de su cuenta, sujeto a ciertas limitaciones, sin reducir de manera permanente el saldo de su cuenta. Los montos por incumplimiento de préstamos (que no se paguen a tiempo) se gravarán como ingresos ordinarios y podrían estar sujetos a una multa fiscal federal por retiro anticipado del 10 % si tiene menos de 59 años y medio de edad.



Acceso a sus ahorros

En general, según el plan de su empleador, es posible que los aportes a su cuenta se puedan distribuir en caso de que se produzca cualquiera de las siguientes situaciones:

- 59 años y medio de edad
- Despido del empleo
- Fallecimiento o incapacidad
- Dificultades financieras (únicamente aportaciones del empleado)

De nuevo: un 10 % de multa fiscal federal por retiro anticipado se puede aplicar a los retiros que se realicen antes de los 59 años y medio de edad.

Consideraciones importantes antes de decidir mover fondos hacia o desde una cuenta de AIG Retirement Services. Hay varios aspectos que se deben considerar. Para empezar, es recomendable revisar cuidadosamente y comparar su cuenta existente y la nueva cuenta, incluyendo: honorarios y gastos, garantías y beneficios, así como posibles limitaciones en las cuentas. Además, querrá saber si un rescate de su cuenta corriente podría acarrear gastos. Su profesional financiero puede ayudarlo a revisar estas y otras consideraciones importantes.

HAGA CLIC EN aig.com/RetirementServices LLAME AL 1-800-426-3753 VISITE A su profesional financiero

Este material es de carácter general, se elaboró únicamente para fines educativos y no pretende proporcionar asesoría financiera, legal, fiduciaria, contable o fiscal, ni hacer recomendaciones. Las leyes y regulaciones aplicables son complejas y están sujetas a cambios. Consulte con su profesional financiero sobre su situación. Para obtener asesoramiento legal, contable o fiscal, consulte al profesional correspondiente.

Los servicios de asesoría sobre valores e inversiones son ofrecidos por medio de VALIC Financial Advisors, Inc. (VFA), miembros de FINRA, SIPC y un asesor de inversiones registrado por la SEC.

Las anualidades son emitidas por The Variable Annuity Life Insurance Company (VALIC) Houston, TX. Las anualidades variables son distribuidas por su afiliado, AIG Capital Services, Inc. (ACS), miembro FINRA.

AIG Retirement Services representa a The Variable Annuity Life Insurance Company (VALIC) y sus subsidiarias, VALIC Financial Advisors, Inc. (VFA) y VALIC Retirement Services Company (VRSCO). Todos son miembros del American International Group, Inc. (AIG).

