

Plan de ahorros para la jubilación 403(b)

Una oportunidad de aprovechar los ingresos con pago diferido de impuestos para su jubilación

Las ventajas impositivas, sumadas a las características y los beneficios del plan, hacen del plan 403(b) con VALIC la forma ideal de ayudarlo a acumular fondos para su jubilación. Y VALIC le ofrece la experiencia, las opciones de inversión y los servicios personales que 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 dólares para la jubilación que de otro modo se hubieran destinado al pago del impuesto sobre la renta.

Dependiendo de los términos del plan, usted puede aportar hasta el 100% de su remuneración anual hasta \$19,000 en 2019. Usted puede aportar un adicional de \$6,000 en el 2019 si tiene 50 años de edad o más. También puede reunir los requisitos para aportar hasta \$3,000 más si ha cumplido 15 años o más de servicio con un empleador calificado y no ha aportado lo suficiente en años anteriores.

Si cumple con ciertos requisitos, es posible que pueda hacer la aportación regular máxima, además de la aportación de puesta al día del programa 403(b) y la aportación de puesta al día basada 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 asesor financiero de VALIC 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 diferirán hasta el retiro, generalmente al momento de la jubilación. Las ganancias con pago diferido de impuestos, combinadas con la ventaja del poder de la capitalización, pueden acumular un crecimiento mayor que el que sería posible con los métodos de ahorro actualmente gravables. 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 ½ años y medio de edad.



Flexibilidad de las inversiones

VALIC ofrece 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. Tenga en cuenta que los valores de las inversiones de las opciones variables fluctuarán, de manera tal que al momento de retirar sus inversiones, éstas podrían valer más o menos que su costo original. Recuerde que toda inversión implica riesgo, incluyendo la posible pérdida de capital. Su asesor 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 ½ años y medio de edad.



Acceso a sus ahorros

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

- 59 ½ años y medio de edad
- Despido del empleo
- Fallecimiento o incapacidad
- Dificultades financieras (únicamente aportaciones del empleado)

De nuevo — un 10% de penalización fiscal federal por retiro anticipado puede aplicar en los retiros efectuados antes de los 59 ½ y medio años de edad.

Un llamado de su futuro. Enfréntese a él con confianza.

HAGA CLIC EN VALIC.com LLAME AL 1-800-426-3753 VISITE A su asesor financiero

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. Los representantes registrados de la VFA ofrecen valores y otros productos bajo planes de jubilación e IRA, y a clientes que no participen en estos planes.

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. VALIC, VFA y ACS son miembros del American International Group, Inc. ("AIG").

Copyright © The Variable Annuity Life Insurance Company. Todos los derechos reservados.
VC 16592-S (02/2019) J246704 EE

