



Ahorrar para la jubilación puede ayudarle a pagar menos impuestos

El plan de jubilación de su empleador es algo más que una herramienta de ahorro para el futuro. También puede ayudarle a reducir sus impuestos desde ahora. Puede obtener dos ventajas fiscales cuando ahorra para su plan de jubilación: los créditos fiscales y la reducción de sus ingresos sujetos a impuestos.

Puede tener derecho al crédito fiscal del ahorrador si ahorra para la jubilación¹

Usted puede tener derecho a un crédito fiscal de hasta el 50% de su aportación al plan de jubilación o a su Cuenta individual de jubilación (Individual Retirement Account (IRA, por sus siglas en inglés)). Varios programas informáticos de preparación fiscal le ayudan a determinar si tiene derecho de participación. Debe llenar un formulario de impuestos adicional para obtener el crédito. Consulte en el sitio web del Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service (IRS, por sus siglas en inglés)) las instrucciones para presentar la declaración.²

La siguiente tabla muestra el porcentaje de su aportación (hasta \$2,000) que puede recibir como crédito fiscal. La cantidad de crédito que reciba depende de su ingreso anual bruto ajustado (Adjusted Gross Income (AGI, por sus siglas en inglés)) y su estado civil para efectos de la declaración.

Crédito fiscal	Casado, con declaración conjunta	Jefe de familia	Todos los demás declarantes
50%	\$0-\$47,500	\$0-\$35,625	\$0-\$23,750
20%	\$47,501-\$51,000	\$35,626-\$38,250	\$23,751-\$25,500
10%	\$51,001-\$79,000	\$38,251-\$59,250	\$25,501-\$39,500
0%	Más de \$79,000	Más de \$59,250	Más de \$39,500



¿Desea saber cómo ahorrar para la jubilación influye en su sueldo neto?

Utilice el estimador de cheques salariales disponible en [standard.com/retirement](https://www.standard.com/retirement) para descubrir cómo ahorrar para su plan de jubilación cambia su salario neto. ¡Puede ser menos de lo que cree!

¹ El participante debe ser mayor de 18 años de edad y no puede ser estudiante de tiempo completo o dependiente.

² Los límites del ingreso anual bruto ajustado se ajustarán según la inflación. Estos límites son válidos para el 2025.

Más información sobre el crédito del ahorrador

Puede recibir un crédito fiscal de \$1,000 por los primeros \$2,000 que ahorre en su plan de jubilación, si usted:

- declara sus impuestos como jefe de familia
- tiene ingresos de \$35,625 o menos y
- no toma ninguna distribución durante el periodo de prueba³

Usted y su cónyuge pueden recibir un crédito fiscal de \$2,000 por los primeros \$4,000 que ahorren en su plan de jubilación, si ustedes:

- declaran sus impuestos como casados con declaración conjunta
- tienen ingresos de \$47,500 o menos y
- no toman ninguna distribución durante el periodo de prueba³

El crédito del ahorrador es un crédito fiscal no reembolsable. El crédito máximo no puede ser mayor a la cantidad que, de otra forma, usted pagaría en impuestos.

Reduzca sus ingresos sujetos a impuestos con aportaciones a un plan de jubilación antes de impuestos

Usted realiza aportaciones antes de impuestos cuando ahorra en un plan tradicional de jubilación. Esto le permite reducir sus ingresos sujetos a impuestos. Por ejemplo, si usted gana \$35,000 y aporta \$4,000 a su plan, sus ingresos sujetos a impuestos no serán mayores de \$31,000. Usted deberá pagar impuestos sobre sus ahorros e ingresos cuando los retire de su cuenta.

Las ventajas fiscales facilitan ahorrar para la jubilación

Estas ventajas fiscales pueden hacer que el costo real del ahorro para su futuro sea menor que la cantidad que invierta. Deje que su plan de jubilación y el código fiscal trabajen a su favor. Consulte con un asesor fiscal para conocer cómo las leyes fiscales afectan su situación específica.

³ El periodo de prueba es el año fiscal para el cual se reclama el crédito, los dos años fiscales anteriores y el periodo anterior a la fecha límite para presentar su declaración para ese año fiscal. Las distribuciones que no están sujetas a impuestos debido a que se transfieren, no reducen el crédito.

The Standard | 1100 SW Sixth Avenue, Portland, OR 97204 | standard.com/retirement

Esta información no pretende proporcionar asesoramiento fiscal o legal. Por favor, consulte a un profesional fiscal o legal, según sea necesario.

The Standard es el nombre comercial de StanCorp Financial Group, Inc. y sus subsidiarias. Standard Retirement Services, Inc. proporciona servicios de documentación financiera y servicios administrativos del plan. Standard Insurance Company y Standard Retirement Services, Inc., son subsidiarias de StanCorp Financial Group, Inc., y todas son corporaciones de Oregon.

RP 10815-SPU (12/24) W1030863-1224 (12/25)

Dedique tiempo a revisar su cuenta ahora

Puede revisar la cantidad que ahorre o sus opciones de inversión y acceder a herramientas financieras en su cuenta en línea.

Inicie sesión o cree su cuenta en standard.com/retirement para visitar el Personal Savings Center (Centro de ahorros personal).