



Deje que el código fiscal trabaje a su favor

El ahorrar para su jubilación también puede ayudarlo a pagar menos impuestos

El plan de jubilación de su empleador es algo más que una herramienta para ahorrar para el futuro. También le permite reducir sus impuestos desde ahora.

Los planes de jubilación autorizados ofrecen dos importantes ventajas relacionadas con los impuestos:

1. Usted puede recibir un crédito fiscal por una porción de sus ahorros, que dependerá de sus ingresos.
2. Las aportaciones que usted hace al plan tradicional de jubilación se deducen de su sueldo antes de los impuestos.

Créditos fiscales para los participantes del plan de jubilación¹

Esta tabla muestra el porcentaje de su aportación (hasta \$2,000) que usted tiene derecho a recibir como crédito fiscal, basándose en el ingreso bruto anual ajustado y en su condición de contribuyente. Consulte las instrucciones para presentar la declaración página web del IRS.²

Crédito fiscal	Casado declaración conjunta	Jefe de familia	Todas las demás condiciones
50%	\$0–\$39,500	\$0–\$29,625	\$0–\$19,750
20%	\$39,501–\$43,000	\$29,626–\$32,250	\$19,751–\$21,500
10%	\$43,001–\$66,000	\$32,251–\$49,500	\$21,501–\$33,000
0%	Más de \$66,000	Más de \$49,500	Más de \$33,000

Crédito a las aportaciones realizadas al ahorro para la jubilación

La Ley de Protección de Pensiones del 2006 hizo permanente el crédito fiscal federal ofrecido a los participantes de un plan de jubilación. Conforme a esta ley, usted tiene derecho a un crédito fiscal de hasta el 50% de su aportación a un plan de jubilación o IRA, dependiendo de sus ingresos. Consulte la información específica en la tabla presentada anteriormente.

Si usted declara sus impuestos como jefe de familia, tiene un ingreso de \$29,625 o menos y no tomó ninguna distribución durante el periodo de prueba,³ puede obtener un crédito fiscal por los primeros \$2,000 que aporte. El crédito máximo permitido para una persona es de \$1,000 (el 50% de \$2,000).

Un matrimonio que haga una declaración conjunta con un ingreso de \$39,000 puede recibir un crédito fiscal de \$2,000 si cada uno de los miembros hace aportaciones calificadas de por lo menos \$4,000, y no toma ninguna distribución durante el periodo de prueba.

continúa en el reverso

Standard Retirement Services, Inc.
1100 SW Sixth Avenue
Portland OR 97204
877-805-1127

www.standard.com

¹ El participante debe tener más de 18 años de edad y no puede ser estudiante de tiempo completo ni dependiente.

² El límite del ingreso anual bruto ajustado se ajustará según la inflación. Estos límites son válidos para el 2021.

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.

Aportaciones con aplazamiento de los impuestos

Si usted aporta a un plan tradicional de jubilación, esas aportaciones se hacen antes de los impuestos. Su ingreso sujeto a impuestos se reducirá por la cantidad total que usted aporte, hasta llegar al límite establecido por el IRS. Entonces, si usted gana \$33,000 y aporta \$4,000 a su plan, su ingreso sujeto a impuestos no será mayor de \$29,000.

Ya que se deducen antes de impuestos, las aportaciones tradicionales reducen su sueldo neto en menos de la cantidad real que usted está apartando para su jubilación. Usted no debe pagar impuestos sobre sus ahorros mientras no haga retiros de su cuenta.

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

El costo real extra

Estas ventajas fiscales pueden hacer que el costo real de ahorrar para el futuro sea mucho menor de la cantidad que usted está invirtiendo en realidad. Maximice sus ahorros ahora y haga que el plan y el código fiscal trabajen a su favor. Consulte con su asesor de impuestos para determinar cómo las leyes fiscales lo afectan específicamente según su condición.

The Standard es el nombre comercial de StanCorp Financial Group, Inc. y sus subsidiarias. StanCorp Equities, Inc., miembro de FINRA, vende al por mayor un contrato de anualidades colectivo emitido por Standard Insurance Company, y una plataforma de fideicomiso de fondos mutuos para planes de jubilación. Los servicios administrativos externos son proporcionados por Standard Retirement Services, Inc. Los servicios de asesoría en inversiones son proporcionados por StanCorp Investment Advisers, Inc., un asesor de inversiones registrado. StanCorp Equities, Inc., Standard Insurance Company, Standard Retirement Services, Inc., y StanCorp Investment Advisers, Inc., son subsidiarias de StanCorp Financial Group, Inc., y todas son corporaciones de Oregon.