Standard Retirement Services, Inc.

Obtener un préstamo de su plan de jubilación

Piense antes de actuar

Mucha gente piensa que los préstamos de un plan de jubilación son una forma simple de acceder al dinero que ahorraron. De hecho, obtener un préstamo de su plan de jubilación muchas veces es un trámite sencillo y económico. Sin embargo, hacer esto puede poner en peligro sus ahorros futuros. Antes de pedir un préstamo, tenga muy presente sus inconvenientes.

Cómo funcionan los préstamos

Los planes típicos de jubilación le permiten pedir prestado hasta la mitad de su saldo garantizado, hasta $50,000. Su empleador podría limitar los motivos por los que usted puede obtener un préstamo, por ejemplo, para cubrir gastos médicos o educativos, evitar el desalojo o comprar su primera casa. Algunos podrían permitirle obtener el préstamo por cualquier motivo. Por lo general, el préstamo se debe pagar con intereses en el transcurso de cinco años. Los pagos de un préstamo se descuentan automáticamente de su nómina.

Las ventajas

Lo que los hace atractivos es que, si bien usted paga intereses sobre el préstamo, la tasa es relativamente baja y usted en realidad se paga esos intereses a sí mismo. Es casi como darle un empujoncito a sus ahorros. Pero al mismo tiempo, también es posible que con sus inversiones pueda ganar más de lo que paga de intereses.

Que los pagos se descuenten automáticamente de su nómina simplifica la devolución del préstamo, pero también reduce la cantidad de dinero de su sueldo neto. Si esta nómina pequeña le obliga a reducir las contribuciones del plan de jubilación para aumentar su sueldo neto, sus ahorros futuros se verán doblemente afectados.

Obtener un préstamo de su plan de jubilación generalmente es rápido y práctico. No hay revisiones ni solicitudes de crédito; muchas veces, todo queda listo mediante un formulario sencillo, una llamada telefónica, o incluso con unos cuantos clics en línea.

Las desventajas

Hay serias consecuencias potenciales que usted debe tener presente antes de pedir un préstamo. En primer lugar, cuando usted retira ahorros de su cuenta de jubilación, les está quitando su capacidad de capitalizar. Es precisamente este efecto capitalizador lo que hace tan atractivos los ahorros con aplazamiento fiscal en primer lugar. Reducir este potencial de capitalización puede tener consecuencias significativas en sus ahorros a largo plazo.

Además, las comisiones del préstamo se toman directamente de su cuenta, lo que reduce aún más su potencial de crecimiento.

El dinero que usted usa para pagar el préstamo

se grava dos veces. Los pagos del préstamo se reembolsan al plan después de impuestos y se unen con el dinero antes de impuestos que ya estaba en el plan. El dinero con el que pagó el préstamo será gravado otra vez al momento de retirarlo de una cuenta de un plan de jubilación tradicional.

También, el incumplimiento en el pago de un préstamo puede tener consecuencias financieras. Usted deberá impuestos sobre el ingreso como si hubiera recibido una distribución de su cuenta del plan. Y tendrá que pagar una sanción si no ha cumplido 59 años y ½, ya que su préstamo no pagado se clasificará como retiro adelantado.

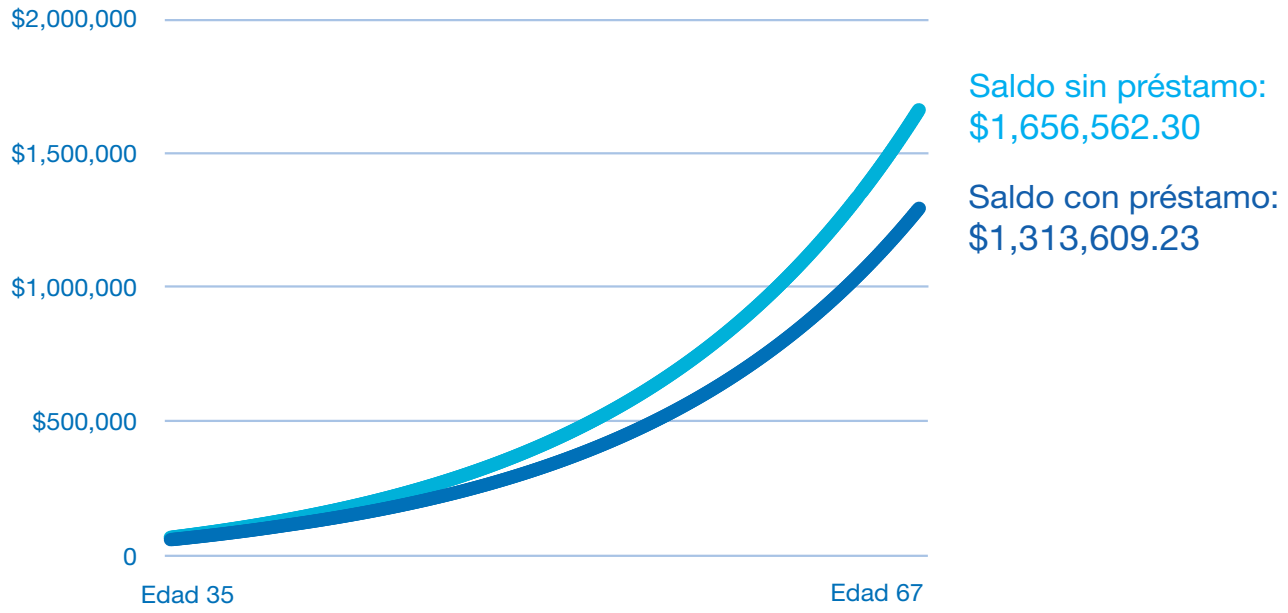
Si tiene un saldo de préstamo pendiente y usted deja su empleo o lo despiden, tendrá que pagar el préstamo inmediatamente o será declarado en incumplimiento. Si lo llegaran a despedir de manera inesperada y deja de tener ingresos de su empleo, usted se verá en una situación bastante desafortunada ya que se le juntarán la devolución del préstamo, los impuestos y las sanciones.

Es importante saber que no todos los planes ofrecen préstamos. Puede encontrar la política de préstamos de su plan en la sección del Centro de ahorros personales disponible en **www.standard.com/retirement**. Si su plan permite los préstamos, usted puede utilizar el Centro de ahorros personales para diseñar varios préstamos posibles y calcular los pagos a fin de ver si uno de ellos le conviene.

Obtener un préstamo de su plan de jubilación puede costar más de lo que usted se imagina, especialmente si tiene en cuenta la pérdida del potencial de crecimiento de su cuenta. Piense en lo que sucede cuando un trabajador de 35 años de edad que tiene un saldo de $60,000 en su cuenta de jubilación obtiene un préstamo por $30,000 a una tasa de interés de 5 por ciento pagadero a cinco años. Supongamos que el trabajador normalmente aportaba $500 mensuales a su cuenta, pero durante el periodo de pago del préstamo solo puede hacer pagos al préstamo después de impuestos de $566.14 (incluidos los intereses).

Como se muestra a continuación, si las inversiones de la cuenta crecieran a razón del 8 por ciento anual, el trabajador potencialmente hubiese pagado casi $343,000 al momento de jubilarse en caso de obtener el préstamo.

Costo potencial de un préstamo de $30,000: **$342,953.07**



Este cuadro es hipotético y sólo tiene fines ilustrativos y no pretende ser una proyección de los valores futuros de ningún producto. El rendimiento de la inversión y el valor del capital de una inversión fluctuarán y el interés del inversionista; cuando se canjea, puede valer más o menos que la inversión original. Las rentabilidades pasadas no garantizan los resultados futuros. Nuestro fideicomiso de fondos mutuos y nuestro contrato de anualidades grupales imponen ciertos cargos basados en activos y cargos administrativos. Estos cargos no fueron incluidos; si lo hubieran sido, el desempeño con impuestos diferidos habría sido menor. Los retiros antes de los 59 ½ años de edad pueden estar sujetos a una multa del 10% del impuesto federal sobre la renta. Esta ilustración asume una tasa del impuesto federal sobre la renta del 25%, una tasa de crecimiento anual bruto del 8% y un aumento salarial anual del 3% con un aumento correspondiente en las aportaciones semanales. Nótese que tasas máximas impositivas más bajas sobre ganancias de capital y dividendos harían más favorable el retorno de la inversión para la inversión gravable, reduciendo así la diferencia de rendimiento entre las inversiones mostradas. Por favor, tenga en cuenta su horizonte de inversión personal y su nivel de impuesto sobre la renta, tanto actual como anticipado, al tomar una decisión de inversión, ya que esto puede reducir aún más los resultados de la comparación. Los retiros de la cuenta con impuestos diferidos estarán

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. Standard Retirement Services, Inc., provee servicios de mantenimiento de registros financieros y de administración de planes. Los servicios de asesoría en inversiones son proporcionados por StanCorp Investment Advisers, Inc., 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 Oregón.

Standard Retirement Services, Inc.
1100 SW Sixth Avenue
Portland OR 97204

www.standard.com/retirement

Obtener un préstamo de su plan de jubilación
RP 14335-SP (5/18)