Comprenda sus opciones de distribución cuando se jubile

La jubilación puede ser un momento emocionante. Trabajó arduamente para llegar a esto. Es importante tener en cuenta el panorama general cuando se jubile y decidir qué hacer con los activos de su plan de jubilación. Tomarse el tiempo ahora de volver a evaluar la estrategia de ingresos de jubilación puede ayudarlo a tomar decisiones fundamentadas que se adecuen a sus objetivos. Podemos ayudarlo a comprender sus opciones de distribución, y su representante de Lincoln puede brindarle más detalles o responder a sus preguntas.

La edad promedio de jubilación es de 64 años para los hombres, y de 62 años para las mujeres.[1]

[1] Center for Retirement Research en Boston College, "How To Think About Recent Trends in the Average Retirement Age?" Julio de 2022.

¿Cuáles son sus opciones?

Opción n.º 1: Dejar sus activos en su plan actual.

Si le gusta su plan actual, y este se lo permite, posiblemente desee dejar los activos donde están. Si elige esta opción puede crear un plan de retiro sistemático que le proporcione ingresos durante su jubilación. Está limitado a las inversiones y disposiciones del plan, así que asegúrese de comprenderlas antes de tomar una decisión. Cuando evalúe esta opción, debe preguntarse lo siguiente:

- Si está conforme con su plan actual.
- Si le gustan las opciones de inversión del plan.
- Si el nivel actual de flexibilidad y control se ajusta a sus necesidades.
- Si está conforme con las limitaciones o disposiciones del plan.
- Si conoce los costos del plan.

Opción n.º 2: Pasar sus activos a una cuenta de jubilación individual (IRA).

Si tiene activos en más de una cuenta de jubilación, un traspaso directo puede permitirle consolidar sus activos mientras mantiene un crecimiento con diferimiento de impuestos. Puede descubrir que una IRA le facilita la gestión del dinero y la realización de retiros. También puede optar por una anualidad si desea una inversión que, por un costo adicional, tiene una opción de ingresos garantizada o de por vida. Tanto las IRA como las anualidades tienen tarifas únicas y cargos de rescate, así que asegúrese de comprender sus opciones antes de tomar una decisión. Cuando evalúe esta opción, debe preguntarse lo siguiente:

- Si desea más flexibilidad que la que ofrece el plan del empleador.
- Si prefiere la simplicidad de una sola IRA.
- Si desea acceder a las opciones de Roth.
- Si conoce los costos del plan.

POSIBLEMENTE DESEE CONSIDERAR UNA ANUALIDAD.

Como mencionamos anteriormente, aprovechar una anualidad es otra de las opciones que posiblemente desee considerar. Las anualidades que califican son productos de inversión que pagan ingresos de por vida o durante un tiempo determinado. Si está preocupado por sobrevivir a sus ahorros de jubilación, quiere proteger sus ahorros de los cambios del mercado de valores y desea pagar más por características de garantías opcionales, si es necesario, una anualidad puede ser la opción correcta para usted.

Opción n.º 3: Tomar el efectivo.

Tomar una distribución de efectivo puede costarle ahora y más adelante. Según la edad que tenga, puede pagar impuestos y recargos que reduzcan en gran medida sus ahorros y puede perder el poder de generación de ingresos de los intereses con el paso del tiempo. Asegúrese de comprender las ventajas y desventajas antes de decidirse por retirar el efectivo.

Tenga en cuenta los efectos de los potenciales impuestos y recargos.

$50,000	**Ahorros del plan de jubilación de Jim**
–$10,000	**Impuesto estándar** El administrador del plan deduce automáticamente el 20 %, como lo exige la ley. 20 % de $50,000 = $10,000
–$5,000	**Recargo por retiro anticipado** Jim aún no tiene 59 años y medio, que es la edad en la que puede hacer retiros sin recargos. Debe un 10 % más en recargos. 10 % de $50,000 = $5,000
–$3,825	**Escala de impuestos federales** Jim tiene un salario de $90,000. Con la distribución de suma global adicional de $50,000, está en la escala de impuestos sobre la renta del 24 %. Se calcula que los impuestos federales sobre una distribución de suma global son de $3,825.
–$2,500	**Impuestos estatales y locales** Dedujimos $2,500 para los impuestos locales y estatales sobre la base de un tipo de gravamen promedio del 5 %; este monto puede ser mayor o menor, según donde viva Jim.
$28,675	Los impuestos y los recargos de Jim suman un total de $21,325, que se resta del total de sus ahorros. **Su distribución de $50,000 ahora es de solo $28,675.**

Pídale a su representante de Lincoln que lo ayude a entender sus opciones para que pueda tomar la decisión adecuada para usted.

No es un depósito.
No cuenta con el seguro de la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC).
No cuenta con el seguro de ninguna agencia del gobierno federal.
No cuenta con la garantía de ningún banco o asociación de ahorro.
El valor puede bajar.

©2023 Lincoln National Corporation

LincolnFinancial.com/Retirement

Lincoln Financial Group es el nombre publicitario de Lincoln National Corporation y sus afiliados.

Los afiliados son responsables por separado de sus propias obligaciones financieras y contractuales.

LCN-5721574-060523
POD ADA 6/23 **Z02**
Order code: DC-DIST-FLI006

Lincoln Financial Group®

Los afiliados de Lincoln Financial Group®, sus distribuidores y sus respectivos empleados, representantes o agentes de seguros no brindan asesoría fiscal, contable ni legal. Consulte a un profesional independiente sobre cualquier declaración fiscal, contable o legal que se haga en este documento.

Este material es proporcionado por The Lincoln National Life Insurance Company, Fort Wayne, IN, y, en New York, por Lincoln Life & Annuity Company of New York, Syracuse, NY, y sus afiliados correspondientes (colectivamente, denominados "Lincoln"). Este material está dirigido al uso general del público. Lincoln no proporciona asesoramiento sobre inversiones y este material no tiene como fin proporcionar asesoramiento sobre inversiones. Lincoln tiene intereses financieros que se abordan mediante la venta de programas, productos y servicios de Lincoln.