

# Cardinal at Work | Retirement Savings Benefits



## Todo Sobre Roth

¡No paga impuestos durante la jubilación con el Roth 403(b)!

Pedro Dominguez  
Francis LLC  
Pedro.Dominguez@francisway.com



1

## Descargo de responsabilidad:



- Esta reunión no tiene como objetivo brindar asesoramiento fiscal o legal. Consulte con su asesoría fiscal y/o legal para obtener dicha orientación.



2

## Entienda sus opciones

- Capture todo el dinero “gratis”\*
  - Comience a ahorrar de inmediato en Cuenta de Impuestos Diferidos (TDA) o en el Roth 403(b)

Pretax (antes de impuestos)



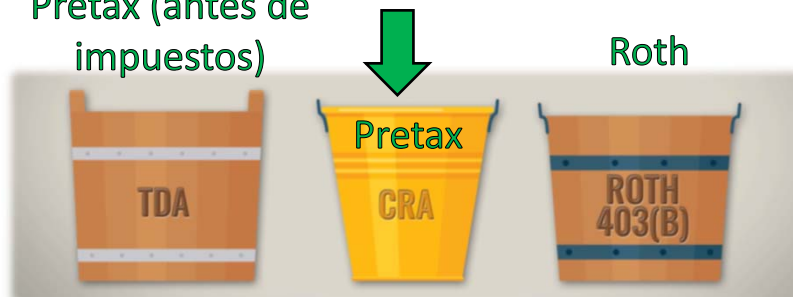
\*Consulte la Descripción resumida del plan para obtener detalles sobre cómo calificar para las contribuciones de la empresa.

3

## Entienda sus opciones

- Capture todo el dinero “gratis”\*
  - Comience a ahorrar de inmediato en la Cuenta de Impuestos Diferidos (TDA) o en el Roth 403(b)
  - Al año de servicio, elija un aporte al 4% a la Cuenta Contributiva de Jubilación (CRA)

Pretax (antes de impuestos)



\*Consulte la Descripción resumida del plan para obtener detalles sobre cómo calificar para las contribuciones de la empresa..

4

## Entienda sus opciones

- **Capture todo el dinero “gratis”\***
  - Comience a ahorrar de inmediato en la Cuenta de Impuestos Diferidos (TDA) o en el Roth 403(b)
  - Al año de servicio, elija un aporte del 4% a la Cuenta Contributiva de Jubilación (CRA)
    - Ahorre 1% y obtenga una igualación del 1.5%
    - Ahorre 2% y obtenga una igualación del 3%
    - Ahorre 3% y obtenga una igualación del 4%
    - Ahorre 4% y obtenga una igualación del 5%

\*Consulte la Descripción resumida del plan para obtener detalles sobre cómo calificar para las contribuciones de la empresa.



5

## Entienda sus opciones

- **Capture todo el dinero “gratis”\***
  - Comience a ahorrar de inmediato en la Cuenta de Impuestos Diferidos (TDA) o en el Roth 403(b)
  - Al año de servicio, elija un aporte del 4% a la Cuenta Contributiva de Jubilación (CRA)
  - Después de 1 año recibe el aporte básico de la empresa
    - 1 año de servicio, recibe el 1% del salario
    - 2 año de servicio, recibe el 2% del salario
    - 3 año de servicio, recibe el 3% del salario
    - 4 año de servicio, recibe el 4% del salario
    - 5 año de servicio, recibe el 5% del salario

\*Consulte la Descripción resumida del plan para obtener detalles sobre cómo calificar para las contribuciones de la empresa..



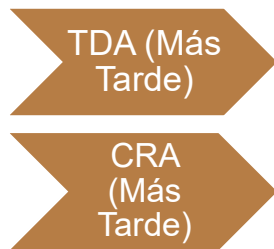
6

¡Pague sus impuestos  
MÁS TARDE con la  
Cuenta de Impuestos  
Diferidos (TDA) y  
Cuenta de Retiro  
Contributivo (CRA)!



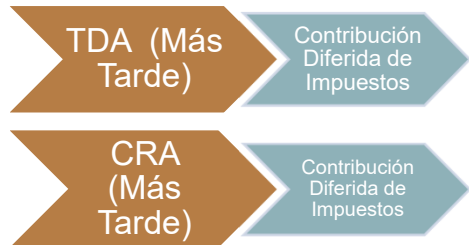
7

## Pague sus impuestos **Más Tarde** – TDA/CRA



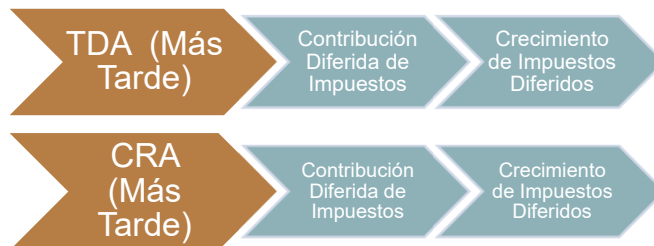
8

## Pague sus Impuestos **Más Tarde** – TDA/CRA



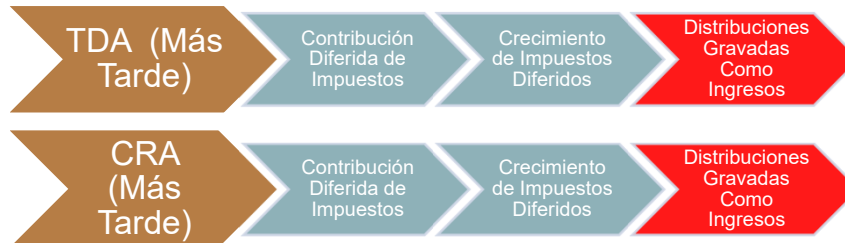
9

## Pague sus Impuestos **Más Tarde** – TDA/CRA



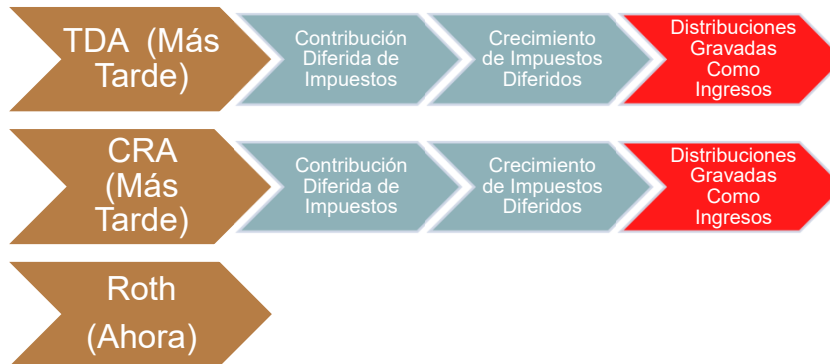
10

## Pague sus Impuestos **Más Tarde** – TDA/CRA



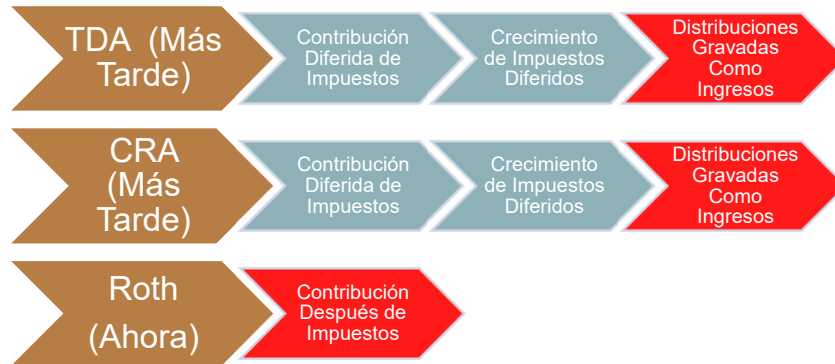
11

## Pague sus Impuestos **Ahora** – Roth 403(b)!



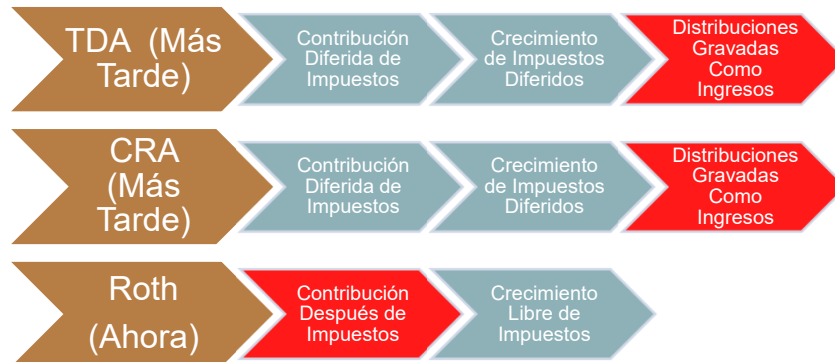
12

## Pague sus Impuestos **Ahora** – Roth 403(b)!



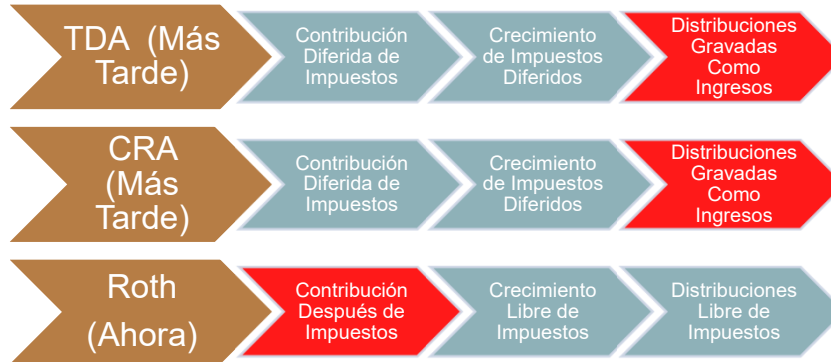
13

## Pague sus Impuestos **Ahora** – Roth 403(b)!



14

## Pague sus Impuestos **Ahora** – Roth 403(b)!



15

## ¿Quién se Beneficia de Ahorrar Pre-tax?

- ¿Estoy muy cerca de jubilación?

16



## ¿Quién se Beneficia de Ahorrar Pre-tax?

- ¿Estoy muy cerca de jubilación?
- ¿Actualmente estoy en un alta categoría impositiva?

17

## ¿Quién se Beneficia de Ahorrar Pre-tax?

- ¿Estoy muy cerca de jubilación?
- ¿Actualmente estoy en una alta categoría Impositiva?
- ¿Necesito estar bajo un cierto nivel de ingreso?

18

## ¿Quién necesita mostrar ingresos más bajos?

Inversionistas que califiquen para



Earned Income Credit (EIC)

Inversionistas que busquen



Asistencia financiera

Inversionistas con plan de pago basado en ingresos



para préstamos estudiantiles

19

¡Paga sus impuestos AHORA con el Roth 403(b)!



20

## ¿Quién se Beneficia de Ahorrar Roth 403(b)?

- ¿Soy un inversionista joven?

21

## Reglas Generales para Ayudarle a Decidir Entre Roth and Pre-tax

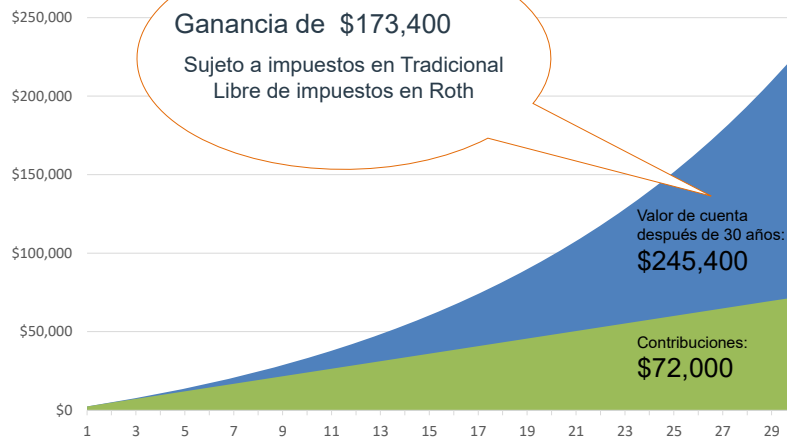


El crecimiento se muestra solo con fines ilustrativos utilizando la regla del 72. Los resultados reales variarán y las inversiones pueden perder valor.

22

## Veamos un Ejemplo

\$2,400/año. diferir con 7% ganancia anual



Sólo con fines ilustrativos. El escenario hipotético anterior tiene fines ilustrativos y es posible que los resultados proyectados no se logren según las condiciones del mercado.

23

## ¿Quién se Beneficia de Ahorrar Roth 403(b)?

- ¿Soy un inversionista joven?
- ¿Tengo una tasa de impuestos efectiva reducida?

24

## ¿Quién se Beneficia de Ahorrar Roth 403(b)?

- Soy un inversionista joven?
- ¿Tengo una tasa de impuestos efectiva reducida?
- ¿Valoro la flexibilidad fiscal en la jubilación?

25

## Tal Vez Roth y Pre-Tax Tengan Sentido

- Teniendo ambos le deja controlar su ingreso sujeto a impuestos en jubilación
- A diferencia de las cuentas de impuestos (TDA/CRA), no hay RMD si transfiere dólares Roth a una cuenta Roth IRA
- El dinero va hacia la familia libre de impuestos cuando muere

26

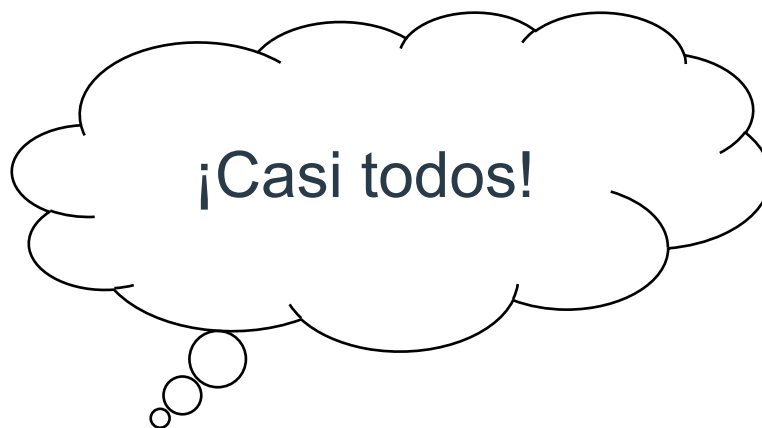
## Tenga en cuenta...

A diferencia de las cuentas antes de impuestos (TDA/CRA), el crecimiento en su cuenta Roth está gravado y penalizado hasta después de los 59.5 años, Y desde la primera contribución.



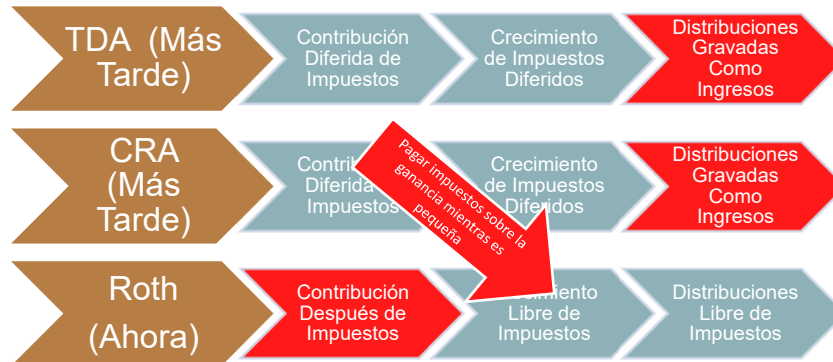
27

## ¿Quién se beneficia del Roth 403(b)?



28

## Puede convertir sus Ahorros a Roth



El resumen anterior proviene de fuentes que se consideran confiables pero no se pueden garantizar. Solo con fines ilustrativos, no asesoramiento fiscal específico. Busque asesoramiento de profesionales cualificados.

29

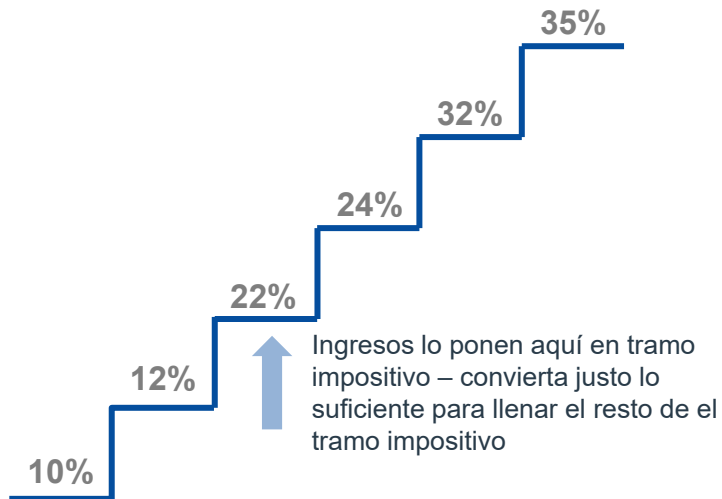
## Puede Convertir a Roth

- Conversión Roth
- Los montos convertidos antes de impuestos se consideran ingresos imponible en el año de la conversión
- No se aplican sanciones

El resumen anterior proviene de fuentes que se consideran confiables pero no se pueden garantizar. Solo con fines ilustrativos, no asesoramiento fiscal específico. Busque asesoramiento de profesionales cualificados.

30

## Llene su Categoría Impositiva



El resumen anterior proviene de fuentes que se consideran confiables pero no se pueden garantizar. Solo con fines ilustrativos, no asesoramiento fiscal específico. Busque asesoramiento de profesionales cualificados.



31

## Veamos un Estudio de Caso...



- William
- Edad 50
- Tiene \$100,000 en cuentas Pretax

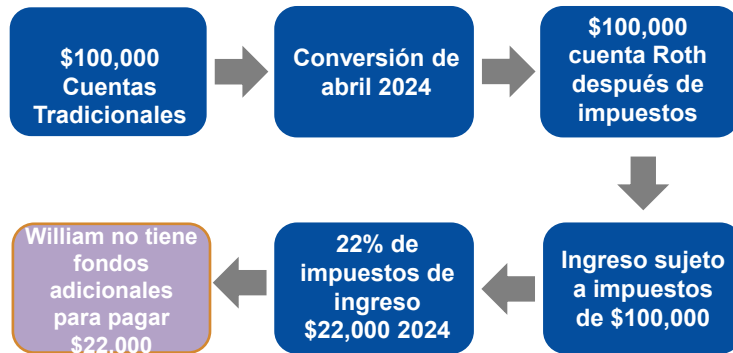
El resumen anterior proviene de fuentes que se consideran confiables pero no se pueden garantizar. Solo con fines ilustrativos, no asesoramiento fiscal específico. Busque asesoramiento de profesionales cualificados.



32



## Ejemplo #1



El resumen anterior proviene de fuentes que se consideran confiables pero no se pueden garantizar. Solo con fines ilustrativos, no asesoramiento fiscal específico. Busque asesoramiento de profesionales cualificados.

33

## Ejemplo #2



El resumen anterior proviene de fuentes que se consideran confiables pero no se pueden garantizar. Solo con fines ilustrativos, no asesoramiento fiscal específico. Busque asesoramiento de profesionales cualificados.

34

## Roth IRA vs. Roth en su Plan 403(b)

### Roth IRA

- No se requieren distribuciones mínimas (RMD)
- Límites de ingreso
- Límite de contribución \$7,000, límite de recuperación \$1,000
- Muchas opciones de inversiones
- Distribuciones sin penalidades después de impuestos

### Plan Roth 403(b)

- Incluidas en calculaciones RMD (hasta 2024)
- No límite de ingresos
- Límite de contribución \$23,000, límite de recuperación \$30,500
- Opciones de inversión limitados de menu de 403(b)

El resumen anterior proviene de fuentes que se consideran confiables pero no se pueden garantizar. Solo con fines ilustrativos, no asesoramiento fiscal específico. Busque asesoramiento de profesionales cualificados.



35



# FRANCIS

## ¡Gracias!

Pedro Dominguez  
Pedro.Dominguez@francisway.com  
866-232-6457

36