

Jubilación Parte 2: ¿Cómo elijo el plan de jubilación adecuado?



DECAL
Thriving Child Care
Business Academy

Aprenda cómo comparar las opciones de planes de jubilación para su negocio.

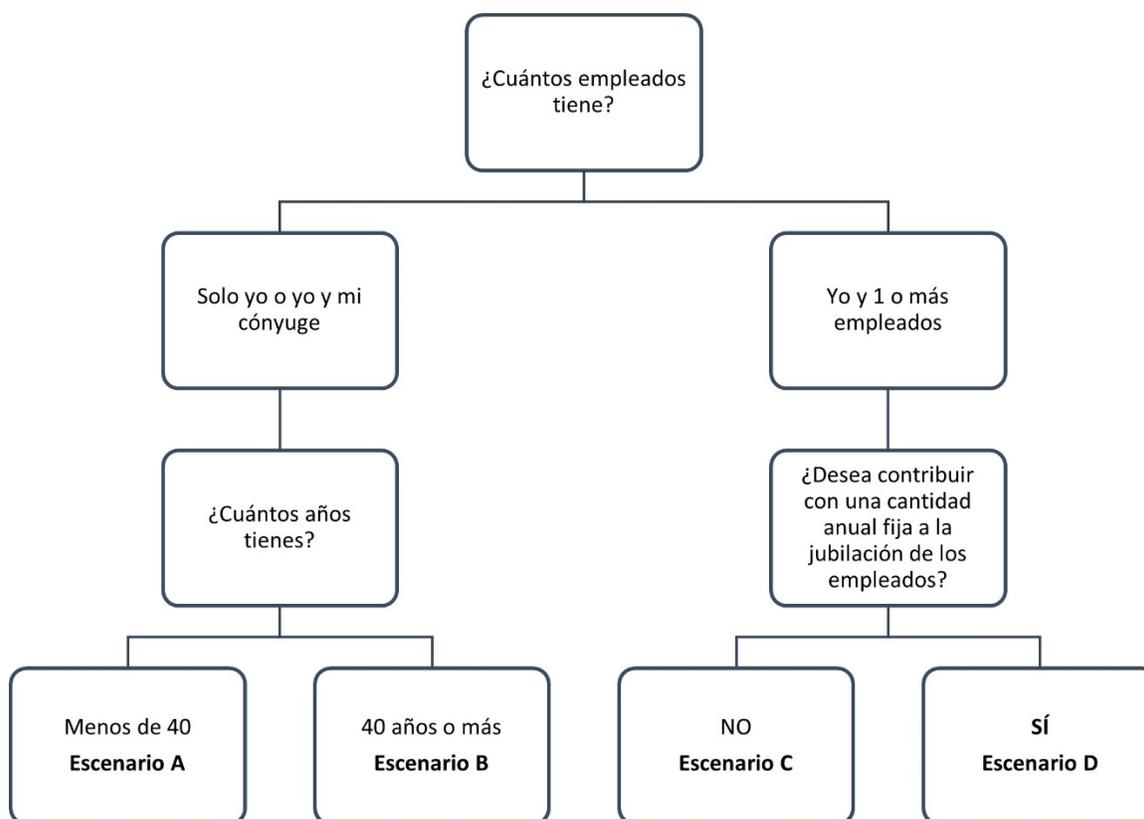
Introducción

Hay muchas opciones para los planes de jubilación, tanto para usted personalmente como para su negocio, pero ¿cómo elegir el correcto? Seleccionar el tipo correcto de plan para su negocio es más simple de lo que piensa. Comprender cómo algunos detalles clave afectan sus necesidades de jubilación puede ayudarlo a reducir la lista de la cual elegir.

¿Cómo puedo reducir mis opciones?

Según nuestro trabajo asesorando a miles de proveedores en todo el país, puede seguir las recomendaciones para identificar cuatro escenarios comunes según el tamaño de su organización. Si solo es usted, o solo usted y su cónyuge, querrá considerar cómo su edad afectará su plan de jubilación. Si usted es un negocio con empleados, decida si desea o no variar la contribución de su empleador (si tiene la intención de contribuir) para ayudar a reducir las opciones para elegir.

Cuatro escenarios comunes de jubilación



Al seguir el diagrama de flujo anterior, puede encontrar el escenario que más se asemeje a su situación para ayudarlo en su toma de decisiones:

- **Escenario A: Solo soy yo o yo y mi cónyuge y tengo menos de 40 años**
- **Escenario B: Solo somos yo o yo y mi cónyuge y tengo 40 años o más**
- **Escenario C: Desea poder variar la contribución del empleador (si corresponde) cada año**
- **Escenario D: Desea un nivel de contribución establecido cada año**

Escenario A: Solo soy yo o yo y mi cónyuge y tengo menos de 40 años

Cuando usted es joven y sólo considera opciones de jubilación para usted y su cónyuge, hay varias opciones para maximizar los beneficios que tiene al ahorrar por un período de tiempo más largo que aquellos que comienzan su jubilación cuando son mayores.

1. Roth IRA

Si se encuentra en una etapa temprana de su carrera profesional, empezar con una cuenta Roth IRA puede ser una buena forma de concentrar sus ahorros para la jubilación. Aunque el dinero que ponga hoy en una Roth IRA se grava este año, el interés compuesto no se grava, por lo que todas sus ganancias a lo largo de los años estarán libres de impuestos en la jubilación. Puede aportar hasta \$6,500 (\$7,500 si tiene 50 años o más) en el 2023.

Si su cónyuge trabaja -en su empresa o en cualquier otra- también puede contribuir a su propio "Roth IRA". Si usted es soltero o cabeza de familia, necesita ganar \$153,000 o menos para participar. Los contribuyentes que declaren conjuntamente pueden contribuir si ganan \$228,000 o menos.

Si supera estos umbrales de ingresos anuales de la cuenta Roth IRA, puede hablar con su sociedad de inversión sobre una conversión Roth " encubierta " que puede ayudarlo a contribuir legalmente a una cuenta Roth IRA aunque supere los límites de ingresos.

2. SEP IRA

Si desea contribuir con ahorros adicionales, es posible que desee agregar una **SEP IRA**. Estos planes son muy fáciles y rápidos de configurar y rara vez tienen tarifas. Además, no hay requisitos de presentación anual, lo que facilita su administración. Se considera que las contribuciones del SEP IRA son hechas por la empresa (no por usted individualmente), por lo que estas contribuciones son todos gastos comerciales permitidos. El límite de contribución difiere según el tipo de empresa que tenga:

- Para los propietarios únicos y los propietarios de LLC de un solo miembro, puede contribuir hasta el 20% de su ganancia neta.
- Para los propietarios de corporaciones S y aquellos con LLC declaradas como corporaciones S, puede contribuir hasta el 25% de su salario W-2 (no el sorteo o distribución de su propietario).

En cualquier caso, no puede exceder las contribuciones totales de \$ 66,000 en 2023.

3. 401(k)

Si desea poder contribuir más, un **401 (k) individual o individual** puede ser una buena opción. Pueden tardar un poco más en configurarse, pero rara vez tienen tarifas. Lo atractivo del Solo 401 (k) no solo es que es económico y fácil de implementar, sino que también puede contribuir como empleador y empleado, creando la capacidad de ahorrar rápidamente si es necesario. Para 2023, puede contribuir como empleado hasta \$ 22,500 (\$ 30,000 si tiene más de 50 años) y como empleador hasta el 20% de sus ingresos laborales. Todos estos fondos no serán gravados en el año en que

Asegúrese de preguntarle a su preparador de impuestos sobre el **Crédito para ahorradores**. Si su ingreso bruto ajustado es inferior a \$73,000 si está casado o \$54,750 si es cabeza de familia, es posible que pueda recuperar hasta \$1,000 en créditos fiscales.

se realizará la contribución, pero usted será gravado en la jubilación.

Si su cónyuge trabaja con usted, también puede participar en la SEP IRA o Solo 401 (k).

Escenario B: Solo somos yo o yo y mi cónyuge y tengo 40 años o más

A medida que envejece, tiene más sentido maximizar la deducción en el año en curso, ya que está ganando más dinero y hay menos tiempo hasta que se jubile por la acumulación de interés compuesto. Para aquellos mayores de 40 años sin empleados, sugerimos cambiar su estrategia.

1. SEP IRA

Comience con las contribuciones a una **cuenta IRA SEP**: son fáciles de configurar, rara vez tienen tarifas y no tienen requisitos de presentación anual. La SEP IRA solo tiene contribuciones del lado del empleador y se limitan a:

- 20% de su ganancia neta, para propietarios únicos y propietarios de LLC de un solo miembro.
- 25% de su salario W-2 (no el sorteo o distribución de su propietario) para los propietarios de corporaciones S y aquellos con LLC declaradas como corporaciones S.

En cualquier caso, no puede exceder las contribuciones totales de \$ 66,000 en 2023.

2. 401(k)

Si desea contribuir con cantidades más altas de pre-tax ingresos, mira un **Individual o Solo 401(k)**. Solo 401(k)s son ahora es mucho más fácil de tener y las tarifas son bajas o Ninguno en absoluto. También tienen el potencial de algunas de las mayores contribuciones de cualquier plan de jubilación. – Puede contribuir como empleador y empleado. Para 2023, puede contribuir como empleado hasta \$ 22,500 (\$ 30,000 si tiene más de 50 años) y como empleador hasta el 20% de su propio-Ingresos laborales. Las contribuciones hechas ahora no serán gravadas, pero usted será gravado en la jubilación. Si su cónyuge trabaja con usted, también puede participar en su Solamente 401(k).

3. Roth IRA

Si desea diversificar sus ahorros para la jubilación o ha agotado su Solamente 401 (k) contribuciones, debe considerar un **Roth IRA**. Las contribuciones se gravan este año, pero todo Las ganancias que tengas serán impuesto-Gratis en la jubilación. Sin embargo, puede contribuir con \$ 6,500 (\$ 7,500 si tiene 50 años o más) en 2023., necesitas hacer \$153,000 o menos si es soltero o cabeza de familia o menos o \$228,000 o menos si está casado presentando una declaración conjunta para participar.

Escenario C: Tiene empleados y desea poder variar la contribución del empleador (si corresponde) cada año

Si desea poder variar la contribución del empleador que está haciendo a las cuentas de jubilación de sus empleados, un bien La elección para usted es un **SEP IRA**.

1. SEP IRA

El SEP es un plan de jubilación económico y fácil de implementar, donde puede contribuir hasta el 25% del salario de los empleados por año. El SEP le permite contribuir con cualquier nivel hasta el 25% en un año o ninguno en absoluto. Por ejemplo, Marta podría proporcionar a los empleados una contribución del 3% de su salario en 2020, ninguna en 2021, el 8% en 2022 y luego el 3% nuevamente en 2023.

Los empleados están investidos en una SEP IRA desde el primer día, por lo que si se van, reciben todas las contribuciones que usted hizo. Además, no hay forma de que los empleados hagan sus propias contribuciones: todo es proporcionado solo por el empleador.

Escenario D: Desea un nivel de contribución establecido cada año

Alternativamente, es posible que desee proporcionar la misma contribución cada año. En este caso, hay dos planes de jubilación que te recomendamos considerar.

1. Simple IRA

La primera opción a considerar es una **IRA simple**. Son de bajo costo y no requieren presentaciones anuales u otros documentos. Los empleados pueden hacer contribuciones directamente de su nómina hasta \$ 15,500 en 2023 (los empleados mayores de 50 años pueden contribuir con \$ 3,500 adicionales más). Las contribuciones de los empleados son antes de impuestos, por lo que no pagan impuestos ahora, pero lo harán cuando retiren los fondos.

Si su plan es nuevo, no olvide preguntarle a su preparador de impuestos sobre el **Crédito Tributario para Costos de Inicio del Plan de Jubilación**. Esto le permitirá obtener hasta \$ 5,000 en costos administrativos cubiertos y obtener un crédito de hasta \$ 1,000 por empleado en el primer año del plan y créditos adicionales para los próximos tres años.

Los empleadores deben elegir una de dos opciones para su partido:

- 2% de contribuciones no electivas: esto significa que debe proporcionar contribuciones por el 2% del salario de un empleado, ya sea que ahorren dinero o no.
- Una coincidencia de uno por uno entre el 1% y el 3% del salario de un empleado. Esto significa que solo contribuyes como el empleado contribuye al máximo. El partido solo puede ser del 1% durante dos de

cada cinco años. Por ejemplo, si ofreciera solo el 1% en los primeros dos años, tendría que igualar a una tasa más alta en el tercer año.

Estos son ejemplos de cada opción:

- Erin opta por el 2% de contribuciones no electivas. Ella tiene un empleado que gana \$ 45,760, por lo que Erin tendrá que contribuir con \$ 915.20 independientemente de cuánto contribuya el empleado, si es que contribuye algo.
- Joanna decidió ofrecer un 3% de igualación. Su empleado también gana \$45,760. La empleada contribuye con \$2,288 cada año (5% de su salario). Joanna tendrá que igualar el monto total hasta el 3% (\$ 1,372.80). Si el empleado no hacía contribuciones, Joanna tampoco contribuiría.

Puede cambiar la cantidad que está contribuyendo, pero debe notificar a los empleados con 60 días de anticipación.

2. 401(k)

Si desea contribuir más como empleador o tiene opciones de adquisición (es decir, requiere que los empleados permanezcan una cierta cantidad de tiempo para mantener las contribuciones de jubilación del empleador), debe buscar un **Plan 401 (k)**. Este es probablemente el plan de jubilación comercial más conocido. Aunque es versátil, puede llevar tiempo y dinero configurarlo y mantenerlo, ya que generalmente se requieren presentaciones anuales y otra documentación.

Para su ventaja, ofrecen:

- Límites de contribución más altos: hasta \$ 22,500 en 2023 (con \$ 7,500 adicionales para empleados mayores de 50 años);
- Límites de contribución del empleador más altos: dependiendo del plan, puede contribuir o igualar hasta el 100% del salario de un empleado hasta un total de \$ 66,000;
- Mayor versatilidad: por ejemplo, algunos planes le permiten hacer contribuciones antes y después de impuestos.

Ya sea que vaya con una IRA simple o un 401 (k), pregúntele a su preparador de impuestos sobre el **Crédito Tributario para Costos de Inicio del Plan de Jubilación**. Esto le permitirá obtener hasta \$ 5,000 en costos administrativos cubiertos y obtener un crédito de hasta \$ 1,000 por empleado en el primer año del plan y créditos adicionales para los próximos tres años.

¿Hay otros tipos de planes de jubilación a considerar?

Hay varios programas de jubilación de los que puede haber oído hablar que no están incluidos en los escenarios anteriores, por diseño. Por algunas razones, no se seleccionan comúnmente, sin embargo, es importante comprender cómo funcionan para determinar si son adecuados o no para usted:

- **IRA tradicionales** puede ser excelente para el inversor individual, pero para individuos, el Contribución anual Los límites son inferiores a un Individual o Solo 401(k), lo que significa que no puede ahorrar tanto por año. Además, aunque las contribuciones de su renta personal se consideran impuestos-deducible, estos dólares todavía están gravado como "Abandone" su empresa (por ejemplo, a través de impuesto sobre el trabajo por cuenta propia). En contraste, Contribuciones a un Solo 401(k) hecho directamente desde su negocio no tributan cuando salen de su empresa. Como tal, es menos común que las empresas seleccionen una IRA tradicional en lugar de una 401 (k) individual o individual.
- **Las conversiones de puerta trasera de Mega Roth, la participación en las ganancias y los planes de beneficios definidos** son bastante complicados, generalmente implican el compromiso de grandes cantidades de fondos a lo largo del tiempo, y las recomendaciones para usarlos se basan en gran medida en su situación financiera personal. Si tiene interés en estos, debe consultar con su inversionista o gerente financiero.

Aunque un 401 (k) generalmente ofrece más beneficios de ahorro, una IRA tradicional a considerar es una IRA **conyugal**, que es el único plan que le permitirá a su cónyuge tener su propia cuenta de jubilación si usted está trabajando y no lo está.

He seleccionado un tipo de plan, ¿cómo empiezo?

Ahora que ha determinado qué opción u opciones considerar, ¿qué hacer a continuación? Dependiendo de su nivel de comodidad y el tamaño de su organización, puede ser tan simple como inscribirse en un plan en línea. La mayoría de los principales proveedores de planes, como Fidelity, Charles Schwab, Guideline y Vanguard, han simplificado la configuración de un plan usted mismo, generalmente en solo unos minutos. Incluso le ayudarán a seleccionar o sugerir inversiones para que pueda comenzar a construir sus ahorros.

Sin embargo, es posible que desee recibir apoyo de un asesor financiero para revisar sus opciones. Los asesores financieros pueden ser útiles para tomar decisiones sobre la jubilación, pero asegúrese de hacer las preguntas correctas mientras selecciona a quién usar. Debido a que a menudo hay tarifas ocultas que pueden no ser evidentes por

adelantado, asegúrese de preguntar cómo el asesor recibe la compensación. También es recomendable que entienda cómo puedes solicitar la documentación para tus cuentas, lo cual es sumamente importante tener ya que a veces puede ser difícil cambiar de un asesor a otro. También querrá saber si están acreditados, lo más general es que sean un planificador financiero certificado, lo que requiere estudio, aprobar exámenes rigurosos y adherirse a un código de ética profesional. ®

Independientemente de si inicia su propia cuenta en línea o utiliza un asesor, querrá seguir los siguientes pasos:

- Pida recomendaciones a amigos, familiares y otros dueños de negocios. Esta puede ser la mejor manera de encontrar un asesor financiero confiable o un proveedor de buena reputación. Pregunte a su alrededor para ver a quién usan otros, qué les ha gustado y qué no les ha gustado de su experiencia.
- Busque en línea más opciones. Internet puede ser muy útil para descubrir opciones que de otra manera no habría conocido. Realice una búsqueda a través de un motor de búsqueda y / o sitio de redes sociales para ampliar sus opciones.
- Lea los comentarios sobre la satisfacción del cliente. A menudo, las revisiones o recomendaciones en línea pueden ser las más reveladoras para seleccionar un asesor financiero o un proveedor de planes de jubilación. ¿Hay temas comunes mencionados por aquellos que dejan comentarios? Considere los pros y los contras que se expresaron para ayudarlo a decidir qué opción es la adecuada para usted.
- Revise los detalles. Una vez que haya encontrado algunas opciones que le interesen, explore los diversos detalles asociados con el servicio. ¿Cuánto apoyo estás buscando? ¿Es difícil ponerse en contacto con alguien cuando es necesario? ¿Qué tan personalizables son los planes? ¿Existe una aplicación o una plataforma fácil de usar donde pueda acceder a los detalles de su plan? Haga tantas preguntas como necesite para sentirse cómodo. Al hablar con un asesor financiero que está considerando, ¿le hablan mal o están tomando su negocio en serio?
- Determine el costo. Al final del día, asegúrese de que puede pagar la opción que ha seleccionado. Compara varias opciones que más te gustaron para ver si una parece ofrecer un mayor valor por el precio.

Seleccionar el plan de jubilación adecuado puede ayudarlo a maximizar la jubilación para usted y / o apoyar la retención a largo plazo de sus empleados. Para obtener más información sobre los próximos pasos, consulte Jubilación Parte 3: ¿Cómo maximizo mis ahorros?

Recursos adicionales

Si tiene preguntas o necesita ayuda, tiene a su disposición asistencia.

[Página web de GaPDS](#)

[Página de inicio del sitio web de la Academia](#)

Para encontrar otras guías de estudio: Haga clic en [Recursos](#) en la página principal de la Academia

Para encontrar entrenamiento: Haga clic en [Entrenamientos](#) en la página principal de la Academia

Para inscribirse en los cursos de entrenamiento: Haga clic en [Horarios e inscripción](#) en la página principal de la Academia

Para inscribirse en grupos de estudio: Complete el [formulario de inscripción](#).

Si tiene preguntas sobre el entrenamiento o los grupos de estudio: Envíe un correo electrónico a GAcoaching@civstrat.com

Para encontrar otros recursos de ECE: Visite [el sitio web de DECAL](#)

Para preguntas generales sobre la Academia: Envíe un correo electrónico a thriving@decal.ga.gov

Para más información:

[Normas y Regulaciones para Hogares de Cuidado Infantil Familiar](#)

[Normas y Regulaciones para Centros de Aprendizaje de Cuidado Infantil](#)

Advertencia: La información aquí contenida ha sido preparada por Civitas Strategies y no pretende constituir un asesoramiento legal, fiscal o financiero. El equipo de Civitas Strategies se ha esforzado razonablemente en la recopilación, preparación y suministro de esta información, pero no garantiza su exactitud, integridad, adecuación o actualización. La publicación y distribución de esta información no pretende crear, y su recepción no constituye una relación abogado-cliente o cualquier otra relación de asesoramiento. La reproducción de esta información está expresamente prohibida. Solo se permiten usos no comerciales de esta obra.