



Opción de Contribución Roth

¿Cuál es el adecuado para usted? Conozca más sobre sus opciones.

Su empleador ha mejorado su Plan CalPERS 457 al agregar una opción Roth para brindarle aún más flexibilidad. Esta opción no cambia cuánto puede contribuir o dónde puede invertirlo. Lo que sí hace es darle más control sobre el momento en que sus contribuciones, y los ingresos de jubilación, estarán sujetos al impuesto federal sobre los ingresos.

A diferencia de las contribuciones antes de impuestos realizadas al Plan CalPERS 457 tradicional, las contribuciones Roth se hacen después de impuestos. Esto significa que a sus contribuciones Roth se le aplican impuestos antes de que se inviertan en su cuenta del Plan CalPERS 457.

A cambio de pagar impuestos ahora, es posible que pueda retirar sus contribuciones Roth y cualquier ganancia libre de impuestos cuando se jubile (se aplican factores de calificación)... lo que podría significar más ingresos durante la jubilación. Está intercambiando un beneficio fiscal actual por un beneficio fiscal futuro, pero ¿tiene sentido este intercambio para usted? Depende principalmente de si considera que la tasa de impuestos federales sobre sus ingresos será superior en el momento de jubilarse, o menor.

Vamos a ver cómo funciona. ▼

	Plan 457 tradicional (antes de impuestos)	Opción Roth 457 (después de impuestos)
Ahora:	No paga impuestos sobre los ingresos en las contribuciones	Paga impuestos sobre los ingresos en las contribuciones a medida que las realiza
Más adelante:	Paga impuestos cuando hace retiros durante la jubilación	Retira los ahorros libres de impuestos durante la jubilación
Dinero que ingresa:	Las contribuciones se deducen de su salario antes de que se tomen los impuestos, lo que puede reducir su ingreso sujeto a impuestos	Las contribuciones están sujetas a la retención de impuesto federal sobre los ingresos (y estatal o local, según corresponda)
Ganancia, si las hubiera:	Impuesto diferido hasta que se retire	Libre de impuestos siempre y cuando se cumplan ciertas condiciones necesarias
Dinero que sale:	Las distribuciones están sujetas a impuestos como ingreso actual cuando se retiran	Libre de impuestos, siempre que haya cumplido el período de retención de cinco años y tenga 59 años y medio o más (si está separado del servicio), discapacitado (si está separado del servicio) o falleció
Transferencia de dinero:	Transferencias permitidas a otro plan de jubilación del gobierno tradicional o IRA, incluidas las Roth IRA	Transferencias permitidas a otro plan de jubilación del gobierno Roth o IRA
Distribuciones mínimas requeridas (RMD, por sus siglas en inglés)	Las distribuciones comienzan después de los 72 años o en la jubilación. Se aplica una multa fiscal del 50% del Código de Rentas Internas (IRC, por sus siglas en inglés) a cualquier monto de RMD que no se tome de manera oportuna	Las distribuciones comienzan después de los 72 años o en la jubilación, pero si se transfieren a una cuenta Roth IRA, no se requieren distribuciones mínimas

¿Cuál opción puede ser la adecuada para usted?

Hay diferentes razones por las que el Plan CalPERS 457 tradicional, la opción Roth después de impuestos, o una combinación de ambos pueden ser lo mejor para usted. Depende de varios factores, como si se encuentra en una categoría tributaria más alta ahora o espera estarlo cuando se jubile. También deberá considerar su situación financiera actual, metas futuras y otros factores personales.

Jeff (45 años)

- En sus años de ganancias "máximas"
- Quiere un recorte tributario actual
- No puede darse el lujo de perder una deducción de impuestos en este momento
- Espera estar dentro de una categoría tributaria menor cuando se jubile



Comparando las opciones de Jeff:

	Plan 457 tradicional (antes de impuestos)	Opción Roth 457 (después de impuestos)
Ingreso bruto:	\$75,000	\$75,000
Salario anual disponible para ahorrar:	\$10,000	\$10,000
Menos impuestos al 25%:	-\$0	-\$2,500
Contribución anual neta:	\$10,000	\$7,500
Total contribuido por 20 años	\$200,000	\$150,000
Valor de contribución al jubilarse (asumiendo 6% de rendimiento)	\$378,572	\$283,929
Menos impuestos al 15%	-\$56,786	-\$0
Valor después de impuestos	\$321,786	\$283,929

► Considerar el **457 Tradicional**

Linda (25 años)

- Quiere potencial de crecimiento libre de impuestos a largo plazo
- No está preocupado por las deducciones de impuestos ahora
- Confía en que su salario aumentará en los próximos años
- Espera estar dentro de una categoría tributaria mayor cuando se jubile de lo que está ahora



Comparando las opciones de Linda:

	Plan 457 tradicional (antes de impuestos)	Opción Roth 457 (después de impuestos)
Ingreso bruto:	\$35,000	\$35,000
Salario anual disponible para ahorrar:	\$3,000	\$3,000
Menos impuestos al 15%:	-\$0	-\$450
Contribución anual neta:	\$3,000	\$2,550
Total contribuido por 40 años	\$120,000	\$102,000
Valor de contribución al jubilarse (asumiendo 6% de rendimiento)	\$477,811	\$406,140
Menos impuestos al 33%	-\$157,678	-\$0
Valor después de impuestos	\$320,134	\$406,140

► Considerar el **Roth 457**

Wanda (55 años)

- Busca flexibilidad de impuestos ahora y en la jubilación
- Le gusta la idea de recibir ingresos de jubilación libres de impuestos, pero también le gusta su deducción de impuestos actual
- No sabe si su categoría tributaria futura será más alta o baja
- Quiere mejorar su estrategia de impuestos año tras año a medida que retira los ingresos de jubilación



Comparando las opciones de Wanda:

	Plan 457 tradicional (antes de impuestos)	Opción Roth 457 (después de impuestos)
Ingreso bruto:	\$60,000	\$60,000
Salario anual disponible para ahorrar:	\$6,000	\$6,000
Menos impuestos al 25%:	-\$0	-\$1,500
Contribución anual neta:	\$6,000	\$4,500
Total contribuido por 10 años	\$60,000	\$45,000
Valor de contribución al jubilarse (asumiendo 6% de rendimiento)	\$81,389	\$61,041
Menos impuestos al 25%	-\$20,347	-\$0
Valor después de impuestos	\$61,041	\$61,041

► Considerar la **Combinación del 457 tradicional y Roth 457**

¿La opción CalPERS Roth tiene más sentido para usted?

Responda a las siguientes preguntas.

Si tiene más respuestas "Sí" que "No", la opción Roth puede tener más sentido. Más respuestas "No" indican que el Plan CalPERS 457 tradicional puede tener más sentido.

- Sí No ¿Planea trabajar al menos cinco años más antes de jubilarse?
- Sí No ¿Piensa que su tasa de impuestos será más alta cuando se jubile de lo que es ahora?
- Sí No ¿Está dispuesto a cambiar un recorte tributario actual por un beneficio impositivo a largo plazo?
- Sí No ¿Está enfocado en darle tanto como sea posible a sus herederos?



¿Qué más debería saber?

- ✓ Una distribución calificada Roth debe cumplir con estas dos partes:
 - Un periodo de retención de 5 años, y
 - Una distribución recibida a los 59 años y medio o después (suponiendo que se haya separado del servicio), o si queda discapacitado (suponiendo que se haya separado del servicio) o falleció.
- ✓ El período de retención de cinco años determina cuándo puede obtener ingresos libres de impuestos. La regla de los cinco años significa que su primera contribución Roth al Plan CalPERS 457 debe haberse realizado al menos cinco años antes de retirarla.
- ✓ Cuanto más tiempo pueda dejar sus contribuciones Roth y las ganancias en el Plan CalPERS 457 y cuanto mayor espere que sean sus impuestos en el futuro, más podrá beneficiarse de los ingresos libres de impuestos que la opción Roth del Plan CalPERS 457 puede proveer.

- ✓ Hacer contribuciones Roth podría potencialmente reducir su salario que lleva a casa, ya que no reducirán su ingreso sujeto a impuesto actual. Ya que está pagando impuestos sobre una cantidad más alta, podría reducir su salario que lleva a casa. Vea el ejemplo a continuación.

Ingreso bruto:	\$50,000	\$50,000
Contribución al Plan 457 tradicional	-\$5,000	N/D
Ingreso sujeto a impuestos	\$45,000	\$50,000
25% de impuestos a los ingresos	-\$11,250	-\$12,500
Ingresos después de impuestos	\$33,750	\$37,500
Contribución Roth	N/D	-\$5,000
Salario que se lleva a casa	\$33,750	\$32,500

- ✓ Contribuir a la opción CalPERS Roth también puede afectar su capacidad para obtener otros créditos y deducciones fiscales que dependen de su nivel de ingresos. Dado que las contribuciones Roth no reducirán su ingreso sujeto a impuestos ajustado, eso podría afectar su elegibilidad para estas reducciones de impuestos.

¿Listo para hacer un cambio?

Hacer cambios a las contribuciones antes o después de impuestos a su Plan CalPERS 457 es fácil. Visite calpers457.com para descargar y completar el formulario de **Autorización de cambio del participante**, obtenga la firma de su empleador y devuelva por fax o correo postal a la dirección que se indica en el formulario.

¿Listo para inscribirse?

Visite calpers457.com para descargar y completar los formularios de **Inscripción de empleado nuevo** y **Designación de beneficiario**, obtenga la firma de su empleador y envíe toda la documentación para ser procesada. Sus contribuciones comenzarán a deducirse de su salario dentro de unos pocos períodos de pago.

Para obtener más información

 **Visite:** calpers457.com

 **Llame:** 800-260-0659

Presione 2 para comunicarse con un Representante de servicio al participante, de lunes a viernes, de 6:00 a.m. a 5:00 p.m., hora del Pacífico*

 **Programe una revisión telefónica personal** con su Administrador de cuentas de CalPERS 457 en el momento que elija.

- calpers457.timetap.com
- 888-713-8244

