

STRONG TOWER ADVISORS · GUÍA IMPRIMIBLE

Guía de decisiones sobre el 401(k) al jubilarse

Cuando deja a un empleador, por lo general tiene varias opciones para su 401(k) o 403(b). Esta guía las compara lado a lado y señala los detalles que debe verificar antes de mover cualquier dinero.

Traducción. Este documento es una traducción al español del original en inglés, con fines educativos. Si hay alguna diferencia entre ambas versiones, prevalece la versión en inglés.

Cómo usar esta guía

Primero obtenga la Descripción Resumida del Plan (Summary Plan Description) y la divulgación de cargos más reciente de su plan. Luego complete la Hoja de trabajo 1 con los datos de su plan junto a la alternativa que está considerando. Revise la lista de situaciones especiales antes de firmar cualquier formulario de distribución o transferencia.

Solo con fines educativos. Esta guía no recomienda una transferencia (rollover), un tipo de cuenta ni ningún producto. Las cifras de 2026 se verificaron con fuentes del IRS en octubre de 2026. Los números identificados como **HIPOTÉTICO** son solo ilustraciones.

Sus cuatro opciones básicas

Opciones comunes para un plan del empleador después de irse (la disponibilidad depende de su plan)

Opción	Qué significa	Qué considerar
1. Dejarlo en el plan del empleador anterior	La cuenta se queda donde está, si el plan lo permite (muchos planes lo permiten por encima de un saldo mínimo).	Menú de inversiones y cargos del plan; flexibilidad para retirar (algunos planes solo permiten pagos globales); puede aplicar la Regla de los 55; protecciones federales de ERISA.
2. Pasarlo al plan de un nuevo empleador	Una transferencia directa al plan de su nuevo trabajo, si ese plan acepta transferencias de entrada.	Consolidación; el menú y los cargos del nuevo plan; posible aplazamiento de las RMD mientras siga trabajando allí (si no es dueño del 5%).
3. Transferirlo a una IRA	Una transferencia directa a una IRA tradicional (dinero antes de impuestos) y/o a una IRA Roth (dinero Roth).	A menudo ofrece más opciones de inversión; los cargos y servicios varían mucho; la Regla de los 55 no aplica a las IRA; las reglas de protección frente a acreedores son distintas.
4. Retirarlo en efectivo	Tomar el dinero como una distribución tributable.	Los montos antes de impuestos se gravan como ingreso ordinario; retención federal obligatoria del 20%; posible impuesto adicional del 10% si es menor de 59½ y no aplica ninguna excepción.

Muchas personas combinan opciones, como dejar una parte en el plan, transferir otra parte a una IRA o mover las acciones del empleador bajo reglas especiales. Pregunte si su plan permite distribuciones parciales.

Hoja de trabajo 1: Comparación lado a lado

Hoja de trabajo 1: Su plan actual frente a la alternativa

Característica	Plan actual del empleador	Alternativa (plan nuevo o IRA)	Notas
Costo anual total (gastos de los fondos + administración del plan + honorarios de asesoría), %			
Costo anual total en dólares sobre mi saldo			
Opciones de inversión disponibles (valor estable, fondos indexados, otras)			
Opciones de retiro (parcial, a plazos, solo pago global)			
Acceso sin penalidad antes de los 59½ (Regla de los 55, 72(t))			
¿Hay préstamos disponibles?			

Característica	Plan actual del empleador	Alternativa (plan nuevo o IRA)	Notas
Servicios de ayuda, planificación o asesoría incluidos			
Protección frente a acreedores y demandas (consulte a un abogado sobre su estado)			
Reglas de RMD (¿excepción por seguir trabajando?)			
¿Tiene acciones del empleador? (pregunta sobre NUA)			
¿Tiene dinero Roth o después de impuestos?			
¿Está al día la designación de beneficiarios?			
Sencillez: número de cuentas que administrar			

Por qué los cargos merecen una línea propia

HIPOTÉTICO Sobre un saldo de \$400,000, un costo total del 0.30% al año equivale a \$1,200. Un costo total del 0.90% equivale a \$3,600. Es una diferencia de \$2,400 en el primer año, antes de cualquier crecimiento sobre esa diferencia. Cualquiera de las dos opciones podría ser la de menor costo. Este ejemplo solo muestra por qué debe anotar ambas cifras. La divulgación anual de cargos de su plan, y la lista de cargos del proveedor de la IRA y cualquier contrato de asesoría, le dan las cifras reales.

Situaciones especiales que verificar antes de mover dinero

ACCESO ANTICIPADO

- ☐ **Regla de los 55 (Rule of 55).** Si deja su trabajo en el año calendario en que cumple 55 o después (50 años para ciertos empleados de seguridad pública en planes gubernamentales), las distribuciones del *plan de ese empleador* por lo general están exentas del impuesto adicional del 10%. La exención no acompaña al dinero si pasa a una IRA. El impuesto sobre la renta sigue aplicando.

- ☐ **Pagos 72(t).** Una serie de pagos periódicos sustancialmente iguales es otra excepción al impuesto adicional del 10%. Aplica a las IRA, y a los planes después de separarse del empleador. Los pagos deben seguir los métodos del IRS. Según el Aviso 2022-6 (Notice 2022-6), los métodos fijos pueden usar una tasa de interés de hasta el 5% o el 120% de la tasa federal de mediano plazo, la que sea mayor. Cambiar la serie antes de cumplirse cinco años o los 59½, lo que ocurra después, por lo general genera el impuesto del 10% de forma retroactiva, más intereses.
-

CARÁCTER FISCAL DEL DINERO

- ☐ **Acciones del empleador y plusvalía neta no realizada (NUA).** Si el plan tiene acciones de la compañía, una distribución global que califique puede pasar las acciones a una cuenta tributable. Solo la base de costo del plan se grava como ingreso ordinario al momento de la distribución. La plusvalía se grava a las tasas de ganancias de capital a largo plazo cuando se venden las acciones. Transferir las acciones a una IRA renuncia a este tratamiento. Obtenga las cifras de su base de costo antes de decidir.
 - ☐ **Dinero de un 401(k) Roth.** Puede transferirse a una IRA Roth. Pregunte cómo se le aplica el plazo de cinco años de la IRA Roth.
 - ☐ **Aportes después de impuestos (no Roth).** Pueden dividirse: la base después de impuestos puede ir a una IRA Roth y las ganancias a una IRA tradicional. Pida al plan sus registros de la base.
-

ASPECTOS PRÁCTICOS

- ☐ **Transferencia directa frente a un cheque a su nombre.** Una transferencia directa (de custodio a custodio) evita la retención. Si el plan le paga a usted, por lo general debe retener el 20% para el impuesto federal sobre la renta. Luego tiene 60 días para depositar el monto completo, incluido el 20% retenido con otros fondos, para evitar impuestos sobre la diferencia.
 - ☐ **Préstamos pendientes del plan.** Pregunte cómo se trata un préstamo sin pagar cuando se va. Una compensación (offset) puede ser tributable, a menos que el monto se transfiera antes de la fecha límite de la declaración de impuestos, incluidas las prórrogas.
-

- ☐ **Distribuciones mínimas obligatorias.** Las RMD comienzan a los 73 (nacidos entre 1951 y 1959) o a los 75 (nacidos en 1960 o después). Una RMD correspondiente al año no puede transferirse.

Preguntas para cualquier persona que le recomiende una transferencia

Según la Regulación de Mejor Interés (Regulation Best Interest) de la SEC, un corredor de bolsa (broker-dealer) que recomienda una transferencia debe actuar en su mejor interés al hacer la recomendación. Los asesores de inversiones tienen un deber fiduciario. FINRA ha indicado a las firmas que consideren factores como los cargos, los servicios y las opciones de inversión tanto del plan como de la IRA. Algunas preguntas razonables:

- ☐ ¿A qué renunciaría al salir de mi plan? ¿Revisó usted los cargos y las opciones de inversión de mi plan?
- ☐ ¿Cuánto pagaré en total cada año en la IRA, incluidos los gastos de los fondos, los honorarios de asesoría y las comisiones?
- ☐ ¿Cómo se le paga a usted si hago la transferencia, y cómo se le paga si no la hago?
- ☐ ¿Esta recomendación toma en cuenta la Regla de los 55, las acciones del empleador, el dinero Roth y mi fecha de jubilación?
- ☐ ¿Puede poner por escrito las razones de la recomendación?

Cifras de referencia de 2026

Límites seleccionados del IRS para 2026

Concepto	2026
Límite de aportes del empleado al 401(k), 403(b), 457 gubernamental y TSP	\$24,500
Aporte adicional (catch-up), a partir de los 50 años	\$8,000 (total de \$32,500)
Aporte adicional más alto, de 60 a 63 años	\$11,250 (total de \$35,750)
Los aportes adicionales deben ser Roth si los salarios FICA del año anterior con ese empleador superaron	\$150,000 (los salarios de 2025 determinan 2026)
Total de adiciones anuales a una cuenta de contribución definida	\$72,000

Concepto	2026
Límite de aportes a la IRA / aporte adicional a partir de 50	\$7,500 / \$1,100

Errores comunes

- Transferir sin verificar si la Regla de los 55 o la NUA habrían sido útiles.
- Recibir un cheque en lugar de una transferencia directa y luego no cumplir el plazo de 60 días o no reponer el 20% retenido.
- Comparar solo los menús de inversión y no el costo anual total en dólares.
- Retirar en efectivo un saldo pequeño sin considerar los impuestos y el impuesto adicional del 10%.
- Olvidar actualizar los beneficiarios en la nueva cuenta.

Ayuda oficial

- **El administrador de su plan:** la Descripción Resumida del Plan, la divulgación de cargos y los formularios de distribución.
- **Departamento de Trabajo de EE. UU., EBSA:** 1-866-444-3272, para preguntas sobre derechos y beneficios del plan.
- **FINRA BrokerCheck e Investor.gov de la SEC:** para investigar a un profesional financiero.

Fuentes (en inglés)

- IRS — Límites de 2026 para el 401(k) y la IRA
- IRS — Aportes adicionales (catch-up)
- IRS — Excepciones al impuesto adicional del 10%
- IRS — Pagos periódicos sustancialmente iguales y Aviso 2022-6 (Notice 2022-6)
- IRS Tema 412 — Distribuciones globales (NUA)
- IRS — Transferencias de distribuciones de planes de jubilación y de IRA
- IRS — Distribuciones mínimas obligatorias
- FINRA — Aviso Regulatorio 13-45 (transferencias a IRA)
- SEC — Preguntas frecuentes sobre la Regulación de Mejor Interés

Solo con fines educativos. Esta guía no constituye asesoría financiera, de inversiones, fiscal, legal, del Seguro Social, de Medicare ni de seguros individualizada. Las reglas y las circunstancias

individuales varían. Verifique la información oficial vigente y consulte a profesionales debidamente calificados.

El contenido educativo es información general y no constituye asesoría individualizada de inversiones, fiscal, legal, del Seguro Social, de Medicare ni de seguros. Las decisiones de inversión implican riesgos, incluida la posible pérdida del capital. Strong Tower Advisors no está afiliada a ninguna agencia gubernamental ni cuenta con su respaldo.

Divulgaciones de la firma. Los servicios de asesoría de inversiones se prestan a través de TLG Advisors, Inc. (una compañía de Simplicity), un asesor de inversiones registrado ante la SEC. Strong Tower Advisors y TLG Advisors son compañías independientes y no relacionadas. Los productos de seguros se ofrecen a través de Strong Tower Advisors (NPN de agencia 22216236) y Eduardo J. Valdes (NPN individual 8687827), con licencia en IL, WI y FL. El registro no implica un determinado nivel de habilidad o capacitación. Formulario ADV Parte 2A · Formulario CRS · Investment Adviser Public Disclosure de la SEC: Eddie J. Valdes (CRD 4988320) · TLG Advisors, Inc. (CRD 111052)

Aviso sobre Medicare. No ofrecemos todos los planes disponibles en su área. Actualmente representamos a 6 organizaciones que ofrecen 96 productos en su área. Comuníquese con Medicare.gov o al 1-800-MEDICARE para obtener información sobre todas sus opciones. (Las cifras de organizaciones y productos las proporciona Advocate Health Advisors para el área de servicio correspondiente). Strong Tower Advisors no está vinculada con el gobierno de EE. UU. ni con el programa federal de Medicare, ni cuenta con su respaldo.

Strong Tower Advisors · 6653 Weaver Rd., Rockford, IL 61114 · (815) 986-7782 ·
info@strongtoweradvisors.com · Programe una llamada introductoria