



**Las pequeñas decisiones
pueden tener grandes
consecuencias**

No desvíe sus ahorros

Realizar retiros anticipados de su plan SIMPLE IRA puede costarle dinero en multas e impuestos y, posiblemente, dejarlo con menos dinero para la jubilación. Es por esto que querrá pensar cuidadosamente antes de retirar dinero.

Los beneficios de su plan

El plan Savings Incentive Match Plan for Employees (SIMPLE) IRA está diseñado a fin de ayudarlo a ahorrar para la jubilación. Ofrece una serie de beneficios, entre los que se incluyen los siguientes:

- **Conveniencia:** usted contribuye a través de deducciones automáticas de su sueldo.
- **Ahorros en los impuestos:** realiza aportaciones antes de impuestos, lo que reduce su renta sujeta a impuestos.*
- **Potencial de crecimiento diferido por impuestos:** no paga impuestos estatales ni federales sobre las aportaciones y las ganancias hasta que se retire el dinero.*
- **Aportaciones del empleador:** tal vez el beneficio más valioso sea que su empleador aporte dinero a su cuenta. Todas las aportaciones del empleador se adjudican inmediatamente.

El alto costo de los retiros

Si bien las circunstancias financieras pueden requerir que realice un retiro, hacerlo puede acarrear multas impositivas:

- **Multa por retiro anticipado:** antes de los 59 años y medio, puede incurrir en una multa federal del 10%, a menos que cumpla con una excepción. Esta multa aumenta a un 25% si se retira en un plazo de dos años después de inscribirse en un plan SIMPLE IRA.*
- **Impuestos y multas adicionales:** se pueden aplicar impuestos federales ordinarios sobre los ingresos, impuestos estatales y locales, y multas adicionales.*

Existen exenciones a las multas por retiro anticipado según situaciones que califican. Para obtener información, consulte con su asesor fiscal.

* Es posible que haya aportaciones Roth disponibles para su plan. Las aportaciones Roth se pagan por adelantado, por lo que las aportaciones siempre se pueden retirar sin impuestos ni multas. Los ingresos están libres de impuestos y multas para retiros calificados. Para obtener más información, consulte con su asesor fiscal.

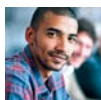
Este material no constituye asesoramiento legal ni fiscal. Los inversionistas deben consultar con sus asesores legales o fiscales.

Este contenido, desarrollado por Capital Group, hogar de American Funds, no debe utilizarse como fundamento para tomar decisiones de inversión. Tampoco debe considerarse como un asesoramiento imparcial en materia fiduciaria o de inversiones.



Evitar retiros anticipados podría significar más dinero a largo plazo.

Veamos dos participantes similares del plan SIMPLE IRA: Ed y Ava. Ambos trabajan para la misma compañía, tienen el mismo sueldo, aportan el mismo monto, obtienen el mismo rendimiento anual y el mismo aporte del empleador durante 40 años. Hay solo una diferencia, como verá en la siguiente tabla.



Ed **retira** sus aportaciones del empleador inmediatamente cada año.



Ava **deja** sus aportaciones del empleador en su cuenta cada año.

\$1,752 de diferencia

\$3,514
en retiros de
jubilación
por mes

\$5,266
en retiros de
jubilación
por mes

Después de 40 años de ahorrar, Ava podría retirar **\$1,752 más por mes** que Ed durante la jubilación. Y no olvide las multas por retiros anticipados que pueden aplicarse; obtenga más información en la siguiente página.

En este ejemplo hipotético se supone lo siguiente: Salarios iniciales de \$50,000; aumentos anuales de salario de un 2%. Aportaciones del empleado antes de impuestos de \$300 cada mes; y que las aportaciones del empleador, que son equivalentes en dólares hasta un 3% del salario, se invierten una vez al año. Los retiros de las aportaciones del empleador de Ed suman un total de \$90,603 durante 40 años. Vea la página 4 para leer más supuestos hipotéticos.

¿Pago de \$1,000? No exactamente

Una multa del 25% reduciría muchísimo su pago. También puede adeudar impuestos federales sobre la renta e impuestos estatales y locales, lo que reduce aún más los \$1,000.

	Tasa de multa de la "regla de los dos años"* 25%	
\$1,000 Retiro anticipado	\$750 Después de la multa	Monto neto Después de otros impuestos

*La multa se basa en un retiro en efectivo de un solo pago de \$1,000 de las aportaciones antes de impuestos de un plan SIMPLE IRA que se toma dentro de los primeros dos años de establecer la cuenta. Las distribuciones de SIMPLE IRA están sujetas al impuesto ordinario sobre los ingresos y, si corresponde, a una multa federal adicional del 10% por retiros anticipados o una multa del 25% por retiros anticipados realizados en los primeros dos años. Muchos estados cobrarán impuestos o multas adicionales, lo que reduce aún más el monto final. Su tasa impositiva puede variar.

Evaluar la situación

Tenga en consideración las consecuencias:

- **Un golpe de impuestos:** puede adeudar al IRS una multa del 10% o del 25% sobre el monto de su retiro (además de los impuestos federales comunes), según las circunstancias.
- **Un revés para sus ahorros:** sacar dinero de su cuenta ahora podría impedirle cumplir sus metas de jubilación.

Lista de verificación de retiro

¿Está pensando en realizar un retiro? Antes de actuar, pregúntese:

- ☐ ¿Esta es una emergencia financiera?
- ☐ ¿He considerado otros recursos financieros?
- ☐ ¿Cuál será el impacto de un retiro en mis ahorros para la jubilación?

Capital Group, es un proveedor clave para su plan de jubilación

- Desde 1931, hemos invertido con un enfoque a largo plazo y atención al riesgo.
- Más de la mitad de las casi 67 millones de cuentas de inversionistas son cuentas de jubilación.*

Para obtener más información, visítenos en capitalgroup.com/retire.



Determine su próximo paso. Antes de tomar cualquier decisión relacionada con impuestos, consulte a su asesor fiscal personal o al profesional financiero de su plan.

*Al 31 de diciembre del 2023.

Todos los ejemplos hipotéticos suponen un rendimiento promedio anual del 8% capitalizado mensualmente y una tasa anual constante de retiro igual al 4% del valor de la cuenta al final del período de acumulación. Estas son perspectivas de una fecha concreta y, como tales, no tienen en cuenta ningún crecimiento o pérdida durante la jubilación. Sin crecimiento o pérdida de la inversión durante la jubilación, una tasa de retiro anual del 4% agotaría los ahorros de la jubilación en 25 años. Los ejemplos se muestran solamente con fines ilustrativos, se supone que existen impuestos que se pueden dar sobre las aportaciones y no reflejan los resultados de ninguna inversión en particular, los cuales pueden diferir, o los impuestos que se puedan deber sobre las aportaciones con impuestos diferidos, incluida la multa del 10% por retiros realizados antes de los 59 años y medio (25% por los primeros dos años de participación en el plan SIMPLE IRA). La inversión con regularidad no asegura ganancias ni protege contra una pérdida en un mercado a la baja.

Todas las marcas comerciales de Capital Group que se mencionan son propiedad de Capital Group Companies, Inc., una compañía vinculada o un fondo promovido. Todos los otros nombres de compañías y productos son de propiedad de sus respectivas compañías.

Capital Client Group, Inc.

Lit. No. IRGEFLSP-018-0926P Impreso en EE. UU. CGD/TM/10130-S115531

© 2026 Capital Group. Todos los derechos reservados.