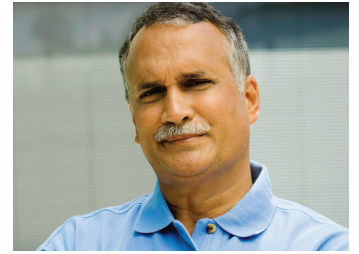


Préstamos del plan — más caros de lo que se imagina



Tal vez ha considerado hacer un préstamo de su plan para tomarse vacaciones o pagar un gasto elevado, como una matrícula universitaria. Quizás usted crea que un préstamo del plan es “dinero gratis” porque se pagan los intereses a su propia cuenta. La tasa de interés puede ser atractiva y el préstamo puede ser relativamente fácil de obtener. Son todos aspectos positivos.

Costos ocultos

Cuando analice mejor un préstamo del plan, notará cuál es el costo real. Primero, tal vez no pueda devolver el préstamo y continuar aportando a su cuenta, lo cual reduciría el monto que podría llegar a acumular en su cuenta.

Además, no olvide lo que sucede cuando uno se paga intereses a sí mismo. No se obtienen rendimientos reales. Usted mueve su propio dinero pero ni un centavo nuevo se suma a sus activos. Mientras tanto, abandona toda ganancia real que podría haber obtenido el dinero prestado en su cuenta del plan.

Otra complicación

Su préstamo podría convertirse en un problema de efectivo si un cambio de empleo u otro acontecimiento interfieren con su programa de pagos previsto. Generalmente, tiene solamente dos opciones cuando abandona a su empleador: devolver el saldo total o dejar que el monto pendiente se clasifique como distribución sujeta a impuestos. La segunda alternativa significaría pagar no sólo los impuestos a la renta sobre el saldo impago de su préstamo, sino también un 10% de multa por retiro anticipado si no cumple con una de las condiciones de la ley de impuestos para la excepción de la multa. Por ejemplo, con un saldo pendiente de \$6,000 sobre el préstamo, tendría que pagar \$2,700 (impuesto y multa) si estuviera en una categoría impositiva del 35%.

Período de devolución corto

Otra posible complicación de tomar un préstamo del plan podría ser la duración del programa de pagos. Por ley, la duración del préstamo de un participante se limita a cinco años a menos que use el dinero para financiar la compra de su residencia principal. Esa norma le causaría problemas de tiempo si desea usar su préstamo para gastos universitarios. Tendría que pagar el préstamo para gastos del primer año universitario (freshman year) tan sólo un año después de la graduación, el préstamo del segundo año dos años después, y así sucesivamente.

Retiros por dificultades financieras

¿Qué sucede si simplemente retira el dinero que necesita? En ciertas situaciones, puede ser elegible para un retiro “por dificultades financieras” de su plan. Pero hacer un retiro por dificultades financieras en lugar de un préstamo raramente es una buena opción.

Aplicarían los impuestos regulares, y una posible multa por retiro anticipado del 10%, sobre el monto que retire. Perdería la oportunidad de un crecimiento futuro de su dinero con impuesto diferido. Y, como no tiene que devolver un retiro por dificultades financieras, estaría disminuyendo sus ahorros para la jubilación.

¿Una opción mejor?

Antes de tomar un préstamo del plan de jubilación tal vez le conviene ver otras opciones. Un préstamo que ofrezca un plazo más largo, como el préstamo sobre el valor neto de la vivienda, podría ser un modo más cómodo y menos costoso de cubrir costos universitarios u otras necesidades de gastos importantes.

Para obtener más información sobre cómo planificar para la jubilación

Le invitamos a visitar mybmoreirement.com o llamar a My BMO Retirement Line al **1-800-858-3829**.