

La conversión a una cuenta IRA Roth — ¿Es lo apropiado para usted?



¿Está pensando en convertir su cuenta de jubilación individual Tradicional (IRA), su plan 401(k) u otra cuenta de jubilación calificada en una cuenta IRA Roth? Puede que este sea el momento ideal para hacerlo.

Anteriormente, sus ingresos debían ser menores que \$100,000 para poder calificar a una conversión a una cuenta IRA Roth. Hoy, esa restricción sobre el nivel de ingresos ha dejado de existir, lo que significa que cualquier persona puede hacer la conversión desde una cuenta 401(k) o una cuenta IRA Tradicional, sin importar el nivel de ingresos.

¿Esto significa que una conversión a una cuenta IRA Roth es lo apropiado para usted? Para tomar la decisión correcta, es importante conocer las diferencias entre una cuenta IRA Roth y una cuenta IRA Tradicional y otros planes de jubilación calificados.

Cómo comprender las cuentas IRA: Tradicional y Roth

Los inversionistas financian las cuentas IRA Tradicionales y los planes 401(k) con dinero con impuestos diferidos. No pagan impuestos sobre la renta sobre los aportes hechos durante sus años laborales, sino que pagan impuestos sobre la renta por el capital y por los ingresos cuando retiran el dinero al momento de su jubilación.

Las cuentas IRA Tradicionales y los planes 401(k) funcionan mejor para los inversionistas que tienen más ingresos ahora que los que tendrán cuando se jubilen. Esto se debe a que estas cuentas le permiten invertir usando dólares antes de impuestos en un momento en que usted podría encontrarse en una categoría de impuestos más elevada, y pagar los impuestos más tarde cuando podría encontrarse en una categoría más baja.

Pero, ¿qué sucede con los inversionistas que acumulan más dinero a medida que envejecen? Si este es su caso, es posible que una cuenta IRA Tradicional no sea su mejor opción, ya que podría tener que deducir ahora sus aportes

a la cuenta IRA, mientras está en la categoría impositiva más baja, y tener que pagar impuestos más altos sobre este dinero más adelante, cuando esté en una categoría impositiva más alta y deba retirar los fondos como fuente de ingresos.

Una IRA Roth puede ser una buena alternativa. Los inversionistas financian las cuentas IRA Roth con dinero después de impuestos; como resultado, los aportes a la IRA Roth no son deducibles de impuestos. Cuando saca su dinero de una cuenta Roth, las distribuciones de los aportes y de las ganancias son libres de impuestos, si califican. Las distribuciones calificadas son aquellas tomadas:

- 1) cinco años a partir del primer año en que se hizo un aporte a una cuenta IRA Roth; y
- 2) por el titular de una cuenta de 59½ años de edad o más, o por motivo de muerte o discapacidad, o por la primera compra de vivienda hasta un límite de por vida de \$10,000.

Como puede ver, las cuentas IRA Roth son una opción más atractiva para aquellos que anticipan ascender a una categoría impositiva más alta a medida que envejecen.

Las cuentas IRA Roth también tienen otras ventajas posibles.

- Puede retirar los aportes directos a una IRA Roth en cualquier momento y no pagar impuestos ni multas. Si su retiro no se califica como una distribución, usted deberá pagar impuestos así como posiblemente una penalidad por retiro anticipado sobre las ganancias. En cambio, si hace retiros de una IRA Tradicional antes de los 59½ años de edad, deberá pagar impuestos y una multa por retiro anticipado.
- Puede retirar hasta \$10,000 en ganancias de una IRA Roth libres de impuestos y sin necesidad de pagar multa si utiliza el dinero para comprar una residencia principal

(continúa)

para un comprador que lo hace por primera vez y que forma parte de su familia: usted, su cónyuge y sus antepasados (como sus padres) y descendientes directos (como hijos o nietos). Sin embargo, la cuenta debe estar abierta durante un mínimo de cinco años antes de que se realice este retiro y esta opción de retiro está sujeta a un límite de por vida de \$10,000. Una cuenta IRA Tradicional no ofrece esa opción.

- Una IRA Tradicional requiere retiros según la edad. El titular debe comenzar a tomar distribuciones a los 70½ años de edad. Una IRA Roth, por otro lado, no tiene requisitos de distribución basados en la edad. Financie una cuenta IRA Roth ahora y, si nunca llega a necesitar el dinero, se lo deja, libre de impuestos, a sus herederos.
- Una IRA Roth puede ayudar a reducir los impuestos patrimoniales, ya que los impuestos del dinero de una IRA Roth ya han sido pagados. Una IRA Tradicional, por el contrario, es evaluada a un nivel antes de impuestos para fines patrimoniales, lo que resulta en un tratamiento impositivo menos beneficioso para muchos patrimonios.

Es importante reflexionar antes de realizar una conversión

¿Qué cosas debe tener en cuenta a la hora de decidir si una cuenta IRA Roth es la apropiada para usted? Considere lo siguiente.

1. Usted deberá pagar impuestos sobre el monto que convertirá. A cambio de los beneficios impositivos que recibirá en el futuro, usted deberá pagar impuestos sobre la renta de los activos convertidos de una cuenta IRA Tradicional o un plan 401(k). Si usted tiene un saldo de \$50,000 en una cuenta IRA Tradicional, por ejemplo, y desea convertir esos fondos a una cuenta IRA Roth, usted tendría una deuda fiscal de \$14,000, si asumimos que se encuentra en la categoría impositiva del 28%.

2. Usted puede maximizar los beneficios de la conversión a una cuenta IRA Roth si usted utiliza dinero no invertido en su cuenta IRA para pagar los impuestos en concepto de la conversión. Al hacerlo, mantendrá intactos sus fondos para sus necesidades futuras en la jubilación. Además, si todavía no ha cumplido 59½ años de

edad, cualquier dinero que retire de su cuenta IRA para pagar impuestos se considera como una distribución y podría estar sujeto a una penalidad del 10% sobre retiros de cuentas IRA.

3. Una conversión parcial podría ayudarle a aliviar su carga impositiva. Si usted no tiene suficiente dinero fuera de su cuenta IRA para pagar los impuestos en concepto de conversión, o si al hacerlo quedaría en una categoría de impuestos superior, usted siempre tiene la opción de considerar la conversión de solo una parte de sus activos.

4. Convierta únicamente el dinero que no necesitará al menos en los próximos cinco años. En general, usted está autorizado para hacer retiros de una cuenta IRA Roth sin impuestos y/o penalidades si tiene al menos 59½ años de edad y ha sido titular de una cuenta durante al menos cinco años. Hoy, es más fácil que nunca acceder a la conversión a una cuenta IRA Roth.

Las nuevas reglas de conversión de la IRA Roth permitirán a muchos más inversionistas aprovechar las reglas favorables de las cuentas IRA Roth.

Para determinar si cambiar de una cuenta IRA Tradicional a una cuenta IRA Roth es lo más correcto para usted, visite mybmoreirement.com e ingrese a la conveniente calculadora [Roth IRA Conversion Calculator](#).

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**.