

# Actualización del ESOP

Información sobre su Plan de Accionariado para Empleados (ESOP)

## ESOPs y sus impuestos



### ESOP Participantes del ESOP obtienen la ventaja de impuestos diferidos

Como participante en un Plan de Accionariado para Empleados (ESOP) usted recibirá asignaciones a su cuenta. Distribuciones del valor de su cuenta con derechos adquiridos son hechas después de que usted se jubile o de lo contrario deje su empleo. Siempre que el valor de su beneficio permanezca en el fondo del ESOP y usted no ha recibido una distribución del plan, usted estará aplazando la obligación de pagar impuestos sobre este beneficio.

### Las distribuciones del ESOP son similares a otros planes de pensión

Las cuentas del ESOP por razones fiscales son tratadas como cualquier otro plan de pensión así como un 401(k) o una Cuenta Individual de Jubilación (IRA) tradicional (no un ROTH). Debajo hay algunas cuantas consideraciones clave que usted debe de consultar con un especialista de impuestos cuando se llegue el momento de tomar su distribución del ESOP.

- ⇒ **Usted tendrá una opción.** Si tiene más de \$1,000 de valor usted recibirá documentación que le provee con opciones. Usted puede elegir de tomar el valor en efectivo y pagar los impuestos o elegir a transferir el valor a un IRA u otro plan calificado. Distribuciones generalmente son grabados como ingresos regulares en el año en cual son pagados a usted. Si usted tiene menos de \$1,000 de valor en su cuenta, el plan puede ser permitido a enviarle el valor sin esta opción.
- ⇒ **Usted tal vez podrá diferir los impuestos.** Si usted elige a transferir parte o todo el valor a otro plan calificado, usted puede diferir la obligación de pagar impuestos hasta que usted retire los fondos en el futuro. Usted será requerido a comenzar a retirar parte de sus ahorros de jubilación cada año después de llegar a cierta edad. (Las reglas Federales fijadas actualmente como la edad de 70 ½ años.)
- ⇒ **Sanciones por retiro anticipado pueden aplicar.** Si usted decide en tomar el valor de su cuenta en efectivo antes de llegar a una cierta edad, una multa fiscal adicional puede ser impuesta por el Internal Revenue Service (IRS). Por ejemplo, puede haber una sanción federal de 10% por tomar los fondos de un ESOP o un plan de jubilación similar antes de llegar a la edad de 59 ½ años. Algunos estados tienen sanciones similares.
- ⇒ **Obtenga asesoramiento fiscal actualizado.** Estas reglas pueden cambiar y su situación fiscal puede ser diferente del año a año. Se le alienta encarecidamente a consultar a un profesional cuando se llega el tiempo de tomar decisiones sobre su distribución del ESOP.