



Cómo Inscribirse

el mejor plan para su futuro

Convenientes deducciones por nómina

Es fácil ahorrar con su plan. No hay que rellenar boletas de depósito, ni enviar cheques, ni hacer colas de banco. El dinero que usted ahorra es tomado de su ingreso antes de que usted lo reciba, lo que hace que usted no se siente a gastarlo.

De hecho, mucha de la gente que se inscribe en el plan dice que no se da cuenta que está ahorrando. El plan de su empresa hace que el ahorro sea automático, lo cual conduce a la seguridad financiera.

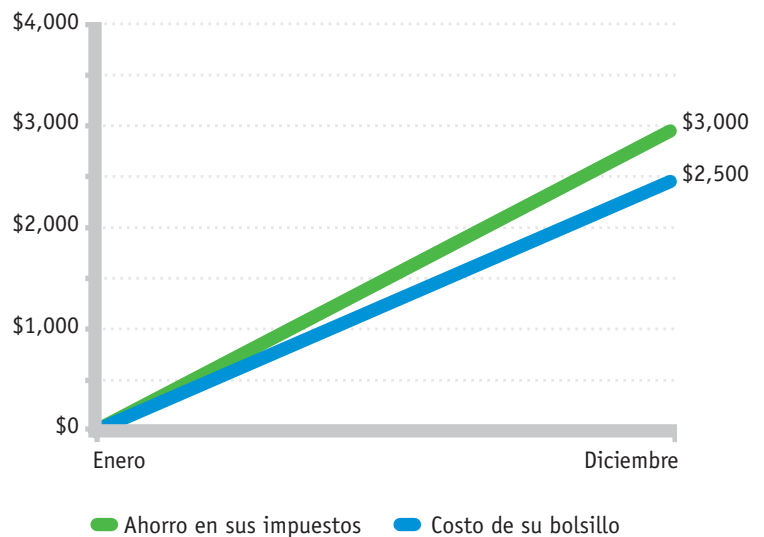
Ahorro inmediato en sus impuestos

Cada dólar que usted ahorra es retirado de su cheque antes de que se deduzcan los impuestos. Por lo tanto, usted percibe un ahorro impositivo de al menos un 10% de la cantidad que aporta, según su categoría impositiva. El ahorro de dólares antes de impuestos significa que su dinero rinde más cuando usted lo aporta al plan.

Cuando considera los impuestos, ahorrar con el plan cuesta menos de lo esperado, tal como se ilustra en la Figura 1.

Carlos ahorra \$3,000 al año con su plan. En el momento de pagar impuestos, los \$3,000 no se consideran parte de sus ingresos. Esto significa que se ahorra \$450 de impuestos. (Carlos se encuentra en la categoría del 15%). Como resultado, acumular \$3,000 de ahorros con el plan sólo le cuesta a Carlos \$2,550.

Figura 1. Las contribuciones de Carlos se acumulan rápidamente



Este ejemplo hipotético presume que las inversiones no producen ganancias ni pérdidas.

Crecimiento con impuestos diferidos

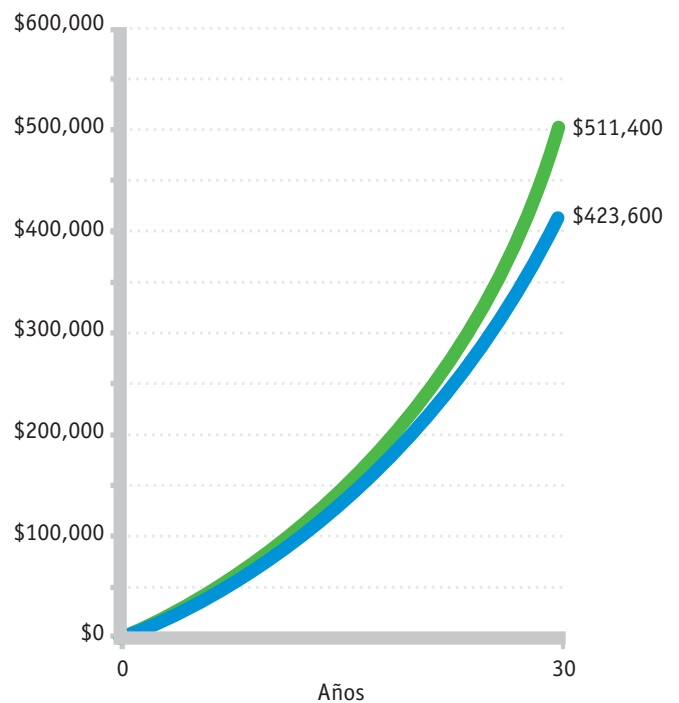
Todas las ganancias provenientes de las inversiones de su plan pagan impuestos solamente cuando usted recibe su dinero, probablemente cuando se retire.

Así evita el gasto—y los inconvenientes—de pagar impuestos sobre las ganancias provenientes de su plan cada mes de abril. Mejor aún, el 100% del saldo de su plan continúa trabajando y produciendo rendimientos. ¿Suena como un detalle poco importante? No lo es.

En la Figura 2, Amanda y José ahorran un 10% de su ingreso cada uno durante 30 años, en una inversión que rinde un 8% anual. Pero José ahorra su dinero en una cuenta imponible mientras que Amanda lo ahorra en el plan de su empresa. ¿Cuál es el resultado? Antes de considerar los impuestos, Amanda ahorra \$151,400 más que José.

En un principio, José y Amanda ganan \$30,000 al año cada uno. José paga impuestos sobre sus aportes y ganancias anualmente durante 30 años. Dado que Amanda invierte su dinero en un plan con pago diferido de impuestos, su cuenta no paga impuestos durante este período de 30 años. Al final del período de 30 años, Amanda paga impuestos sobre los importes retirados a su tasa impositiva, mientras que José sigue pagando impuestos sobre toda ganancia.

Figura 2. La diferencia por pago diferido de impuestos



- Ahorros de Amanda antes de impuestos después de 30 años.
- Ahorros de José después de impuestos después de 30 años.

Este ejemplo es sólo ilustrativo y no implica los rendimientos que puedan darse en casos particulares.

» sugerencias prácticas

Usted tiene el control. Es usted quien decide cómo invertir entre las opciones que le da su plan, y puede cambiar de opinión en cualquier momento.

Si cambia de trabajo, puede llevarse su dinero y no se le hará ninguna pregunta. Y si le corresponden aportes por parte de la empresa debido a derechos adquiridos, también puede llevárselos.

En caso de una emergencia, puede que tenga dinero disponible de la cuenta de su plan. Por supuesto, lo mejor es mantener todo el dinero en el plan, así obtiene rendimientos para su retiro. Después de todo, es para eso que ahorra. Pero también da un sentido de seguridad saber que su dinero está allí por si lo necesita. Es su dinero—lo controla usted.



póngase en marcha . . . hoy mismo

1. Decida cuánto aportar.

Los expertos estiman que se necesita mantener entre un 70% y un 80% de los ingresos antes de retirarse para vivir del mismo modo después del retiro. Para la mayoría de nosotros, el Seguro Social cubrirá menos de la mitad de eso.

Por eso, usted necesita ahorrar todo lo posible con el plan de su empresa. Los expertos recomiendan que ahorre anualmente entre un 10% y un 15% de sus ingresos para su retiro. Si necesita ahorrar menos, aumente su tasa de aporte la próxima vez que le den un aumento.

2. Elija su combinación de inversiones.

Complete el Cuestionario para el Inversionista que se incluye con el material para inscribirse. Sugiere una combinación de inversiones para sus ahorros de retiro basada en el tiempo que tiene para invertir, su experiencia en inversiones y su tolerancia al riesgo.

3. Seleccione sus fondos.

Mire la información sobre los fondos para encontrar aquellos que coincidan con su combinación de inversiones. ¿Ofrece su plan un fondo balanceado que combina acciones y bonos? Si coincide con la combinación de inversiones de su elección, puede que ese fondo sea todo lo que usted necesite.

¿Busca un fondo de acciones? Empiece con uno que incluya acciones de empresas grandes de los EE.UU., como las que se incluyen en el Índice Standard & Poor's 500.

4. Inscríbase hoy mismo.

Simplemente escriba su nombre, su dirección, su número de Seguro Social y los detalles de la decisión que tomó hoy sobre inversiones y ahorro. Es así de fácil.

Recuerde que el desempeño pasado no puede utilizarse para predecir los rendimientos futuros. El rendimiento de una inversión y el valor del capital de una inversión fluctuarán de modo tal que las participaciones de un inversor, cuando se liquiden, pueden llegar a valer más o valer menos que su costo original.



+ ayudadevanguard

Para obtener más información, póngase en contacto con Vanguard. Vanguard ofrece una amplia gama de servicios para satisfacer sus necesidades de inversión, entre los que se incluyen cuentas de inversión imponibles y libres de impuestos, cuentas individuales de retiro, servicios de operatoria bursátil, planificación financiera personal, y mucho más.



THE Vanguard GROUP®

Institutional Investor Group
P.O. Box 2900
Valley Forge, PA 19482-2900

Internet

www.vanguard.com

Para más información sobre cualquier fondo, incluso los objetivos de inversión para los fondos, riesgos, cargos y gastos, llame a The Vanguard Group al 800-828-4487 para obtener un prospecto. El prospecto contiene esto y más información importante sobre el fondo. Lea y considere el prospecto cuidadosamente antes de invertir. También usted puede descargar prospectos de fondos de Vanguard en www.vanguard.com.

The Vanguard Group y el logotipo del barco son marcas registradas de The Vanguard Group, Inc. Las demás marcas son propiedad exclusiva de sus respectivos dueños.

© 2006 The Vanguard Group, Inc.
Todos los derechos reservados.
Vanguard Marketing
Corporation, Distributor.

35153-1 032006