

El Plan Keogh como una opción para el retiro

Juan José Santiago, C.P.A., C.F.P.

Oriental Group
1-800-981-5554

A sí como se planifican el día y el presupuesto familiar, es recomendable pensar en el retiro, incluso si uno se considera lo suficientemente joven como para no tener que preocuparse por eso.

Cada vez son más las empresas que les ofrecen a sus empleados el beneficio de un plan de retiro, pero si uno trabaja en forma independiente o por su cuenta, o en el caso de las amas de casa, puede ser más importante tomar ese asunto en serio.

Hay que evaluar cuál es la alternativa que mejor se adapta a la realidad personal y a las expectativas de ingresos que se tiene para cuando llegue el momento de retirarse. Mientras más joven es la persona, mayor beneficio logrará porque aumenta potencialmente la cantidad de dinero que aportará por un periodo mayor.

Uno de los instrumentos para el retiro más efectivos para asegurar los recursos económicos necesarios para disfrutar a plenitud del merecido descanso que todos anhelamos al final de nuestra carrera es un Plan Keogh. Un Plan de Retiro Keogh funciona en forma similar a una cuenta individual de retiro (IRA, por sus siglas en inglés), aunque sus beneficios son diferentes y mayores.

Estos beneficios son:

- Alivio contributivo de hasta un 25% del ingreso neto después de la aportación.
- La persona puede realizar la aportación directamente, en forma anual o mensual, o acogerse al sistema de deducción automática para mayor conveniencia.
- Tiene flexibilidad en cuanto a los instrumentos en los que se puede invertir.
- Las ganancias generadas al pasar de los años no pagarán contribuciones hasta el momento en que el dinero sea retirado.
- Al momento, se les aplicará una tasa preferencial de solo 20% para residentes de Puerto Rico.

Para asegurar el retiro de la mejor manera, es conveniente estar orientado cuanto antes en la vida para tomar las mejores decisiones y, en lo posible, en el momento oportuno. En ese sentido, puede ser importante y útil contar con la asesoría de expertos financieros. **G**

