

Plan Escalonado Multianual

Plantilla para venta de 5-10 años usando brackets del 15% año por año

Cómo usar: esta plantilla te ayuda a planear tu venta gradual a lo largo de 5-10 años. El objetivo: quedar en el bracket LTCG del 15% (o incluso 0%) en vez del 20% + NIIT. Ahorro típico: \$500K-\$1.5M vs. vender todo en un año en una posición de \$5M+.

Configuración inicial

Posición total (\$):

Cost basis total (\$):

Ganancia total (posición - cost basis):

Estado de residencia:

Tasa estatal máxima (%):

Meta de reducción (% de la posición a mover):

Horizonte del plan (años):

Referencia de brackets LTCG 2024 (soltero/casado)

Ingreso gravable	Tasa LTCG	NIIT
\$0 - \$47,025 / \$94,050	0%	0%
\$47,026 - \$200K / \$250K	15%	0%
\$200K - \$518,900 / \$583,750	15%	3.8%
>\$518,900 / \$583,750	20%	3.8%

Plan año por año

Año	Otros ingresos ord.	LTCG a realizar	Bracket LTCG	Imp. fed. est.	Imp. estatal	Imp. total	Notas
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							

Coordinación con otros eventos fiscales

■	¿Conversión Roth planeada este año? (usa el bracket ordinario)	
■	¿Año sabático o retiro anticipado? (el ingreso baja → bracket 0-15%)	
■	¿Cambio de estado planeado? (FL/TX elimina el 10-13% estatal)	
■	¿Herencia esperada? (step-up basis reduce la ganancia)	
■	¿Ejercicio de ISO planeado? (consideraciones de AMT)	
■	¿Direct indexing con TLH? (las pérdidas compensan las ganancias)	

Actualiza este plan anualmente. Ajústalo según los cambios en el mercado, ingresos, y cambios personales. Coordina con un CPA con experiencia en LTCG + planeación multianual. Documenta las razones de cada decisión — útil para revisión futura y auditoría del IRS.