In addition to providing this article as a designed PDF, we are also offering it in Word format + image so that you can easily copy and paste the contents and use it for a newsletter or blog post on your website. This Word document includes the article in both **English** and **Spanish**.

Directions: Copy and paste the newsletter copy + image below into your content management system. Use the English text, Spanish, or both. Hyperlink the text highlighted in yellow to the corresponding page on your unique GreenPath website and update your organization name in the highlighted text area as well.

To find which website URL to start with, check out the Partner Center or contact the Partner Experience team at partnerexperience@greenpath.com.

Retirement Plan Leakage: A Financial Warning Sign

Retirement savings are meant for the future, but rising costs, unexpected expenses, and high-interest debt can make those funds feel like a solution to today's financial challenges. Using that money may provide immediate breathing room, yet it can also weaken long-term financial security.

What Is Retirement Plan Leakage?

Retirement plan leakage is money leaving retirement accounts early through withdrawals, loans, or cash-outs. Each removes contributions, employer matches, and potential investment growth, making long-term savings goals harder to reach.

Common sources of retirement plan leakage include:

- Hardship withdrawals
- 401(k) loans
- Cashing out retirement accounts when changing jobs
- Early withdrawals before retirement age

People often tap retirement savings because medical bills, housing costs, emergencies, inflation, or high-interest debt leave them feeling they have no other option.

Why It Matters

Withdrawing money means losing both the amount taken out and years of potential investment growth. Even a few thousand dollars today could leave significantly less saved for retirement. Vanguard's 2026 *How America Saves* report found that 6% of eligible participants took hardship withdrawals in 2025, while 45% of 401(k) participants had less than $2,000 in emergency savings.

Understanding Hardship Withdrawals

A hardship withdrawal allows access to retirement funds for qualifying needs such as medical expenses, foreclosure or eviction prevention, funeral costs, or other emergencies.
These withdrawals can provide critical relief but often involve:

- Reduced retirement savings
- Lost future investment growth
- Potential taxes owed on withdrawn funds
- Limited opportunity to replace the money later

Before taking one, explore emergency savings, financial counseling, debt strategies, or assistance programs that may meet the immediate need without reducing retirement assets.

What About 401(k) Loans?

Some plans let participants borrow from their accounts instead of withdrawing funds permanently, but loans still carry risks.

If you leave your employer before repayment, the balance may become due quickly. Unpaid amounts may be treated as a distribution, potentially creating taxes and reducing retirement savings.

A 401(k) loan may help in limited circumstances, but it is best treated as a last resort.

Action Steps for Employers and Employees

Employers can:

- Offer plain-language guidance on withdrawals, loans, taxes, and the retirement growth employees could lose.
- Promote emergency savings, financial counseling, and employee assistance resources before a crisis.
- Include retirement guidance in onboarding, benefits reminders, and job-transition communications.

Employees can:

- Ask the plan administrator about repayment rules, taxes, fees, and alternatives before taking money out.
- Review their budget, emergency savings, assistance programs, and debt options first.
- When changing jobs, compare rollover choices before cashing out an account.

Small Steps Can Protect Your Future

Protect your retirement by building an emergency fund, reducing high-interest debt, reviewing spending, and setting a realistic budget. Before taking a withdrawal or loan, ask your employer or financial institution about available financial wellness tools or assistance.

GreenPath Financial Wellness also offers free counseling to help you review your budget and options. If debt is adding pressure, its Debt Management Program (DMP) may help lower interest rates and monthly payments without sacrificing your retirement goals.

Fuga de fondos de planes de jubilación: una señal de alerta financiera

Los ahorros para la jubilación por definición están destinados al futuro; sin embargo, el aumento de los costos de vida, los gastos imprevistos y las deudas con intereses elevados pueden hacer que esos fondos parezcan una solución a los desafíos financieros actuales.

Utilizar ese dinero puede brindar un alivio inmediato, pero también debilita la seguridad financiera a largo plazo.

¿Qué es la fuga de fondos de los planes de jubilación?

La fuga de fondos de los planes de jubilación consiste en la salida anticipada de dinero de las cuentas de retiro mediante retiros, préstamos o liquidaciones en efectivo. Cada una de estas acciones elimina sus contribuciones al plan, las aportaciones equivalentes del empleador y el crecimiento potencial de la inversión, lo que dificulta alcanzar las metas de ahorro a largo plazo.

Entre las causas comunes de la fuga de fondos se incluyen:

- Retiros por dificultades económicas (hardship withdrawals)
- Préstamos de planes 401(k)
- Liquidación de cuentas de jubilación al cambiar de empleo
- Retiros anticipados antes de la edad de jubilación

Las personas suelen recurrir a sus ahorros para la jubilación porque las facturas médicas, los costos de vivienda, las emergencias, la inflación o las deudas con intereses altos les hacen sentir que no tienen otra opción.

¿Por qué es importante?

Retirar dinero implica perder tanto el monto extraído como años del crecimiento potencial de la inversión. Incluso unos cuantos miles de dólares hoy podrían dejarle con significativamente menos ahorros para la jubilación.

El informe "How America Saves" (Cómo ahorra Estados Unidos) de Vanguard de 2026 reveló que el 6 % de los participantes elegibles realizó retiros por dificultades económicas en 2025, mientras que el 45 % de los participantes en planes 401(k) tenía menos de $2,000 en ahorros para emergencias.

Entender los retiros por dificultades económicas

Un retiro por dificultades económicas permite acceder a los fondos de jubilación para necesidades que cumplen con ciertos requisitos, tales como gastos médicos, prevención de ejecución hipotecaria o desalojo, costos funerarios u otras emergencias.

Estos retiros pueden brindar un alivio de inmediato, pero a menudo conllevan:

- Una reducción de los ahorros para la jubilación
- La pérdida del crecimiento futuro de la inversión
- Posibles impuestos sobre los fondos retirados
- Oportunidades limitadas para reponer el dinero más adelante

Antes de realizar alguno de estos retiros, explore otras opciones como ahorros para emergencias, asesoramiento financiero, estrategias para manejar deudas o programas de asistencia que puedan cubrir la necesidad inmediata sin reducir los activos destinados a la jubilación.

¿Qué hay de los préstamos de planes 401(k)?

Algunos planes permiten a los participantes pedir prestado dinero de sus cuentas en lugar de retirar los fondos de forma permanente; sin embargo, los préstamos también conllevan riesgos.

Si deja a su empleador antes de reembolsar el préstamo, es posible que deba pagar el saldo restante rápidamente. Los montos no pagados pueden tratarse como una distribución, lo que podría generar impuestos y reducir los ahorros para la jubilación. Un préstamo de un plan 401(k) puede ser útil en situaciones específicas, pero debe considerarlo como último recurso.

Medidas recomendadas para empleadores y empleados

Los empleadores pueden:

- Ofrecer información en lenguaje sencillo sobre retiros, préstamos, impuestos y el crecimiento de los ahorros para la jubilación que los empleados podrían perder, de llevar a cabo retiros antes de tiempo.
- Promover el ahorro para emergencias, la asesoría financiera y los recursos de asistencia al empleado antes de que surja una crisis.
- Al momento del reclutamiento, incluir información sobre alternativas que ofrecen para la jubilación, recordatorios de beneficios y comunicaciones relacionadas con la transición laboral.

Los empleados pueden:

- Consultar al administrador del plan de retiro sobre las normas de reembolso, impuestos, comisiones y alternativas antes de retirar fondos.
- Revisar primero su presupuesto, ahorros para emergencias, programas de asistencia y opciones para gestionar deudas.
- Al cambiar de empleo, comparar las opciones de transferencia de fondos (rollover) antes de retirar el dinero de la cuenta.

Pequeños pasos para proteger su futuro

Proteja su jubilación creando un fondo de emergencia, reduciendo las deudas con intereses elevados, revisando sus gastos y estableciendo un presupuesto realista. Antes de realizar un retiro de sus fondos de jubilación o solicitar un préstamo, consulte a su empleador o institución financiera sobre las herramientas de bienestar financiero o los programas de asistencia disponibles.

GreenPath Financial Wellness también ofrece consejería gratuita para ayudarle a revisar su presupuesto y explorar sus opciones. Si las deudas le están generando estrés, un Programa de Manejo de Deudas (DMP, por sus siglas en inglés) puede ayudarle a reducir las tasas de interés y los pagos mensuales sin comprometer sus objetivos de jubilación.