

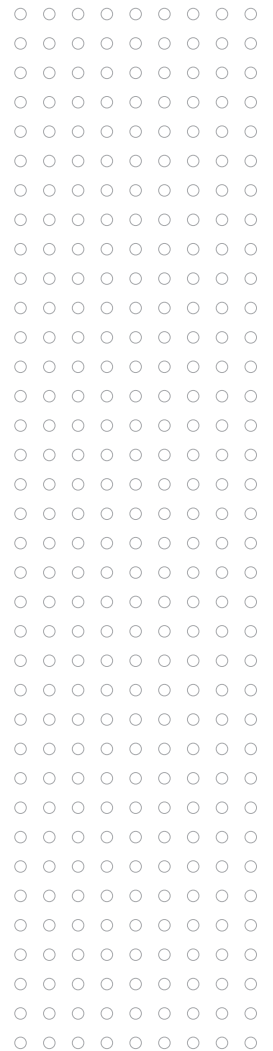
Aportaciones Roth 401(k)

Preguntas y respuestas para ayudarle a decidir

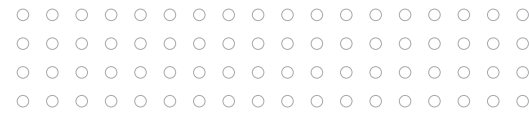
Más de seis de cada 10 hogares tenían una cuenta de jubilación de impuestos favorecidos en el final de 2021.* Las personas que estaban ahorrando para su jubilación encontraron la naturaleza libre de impuestos de las cuentas Roth IRA, y el hecho de que no se exige hacer retiros mínimos, opciones muy atractivas.

Pero, si usted no califica para abrir una cuenta Roth IRA, o sólo desea ahorrar más para su jubilación, puede tomar ventaja de muchas características de las cuentas Roth dentro de su plan 401(k). La combinación de aportaciones a su cuenta 401(k) regular y aportaciones Roth 401(k) es una herramienta poderosa para mejorar el futuro de sus ahorros de jubilación.

La nueva opción de aportaciones Roth 401(k) en su plan le permite invertir dinero después de que le deduzcan impuestos (permitiéndole crecer diferido de impuestos) y hacer distribuciones condicionales libres de impuestos. Las siguientes preguntas y respuestas le ayudarán a decidir si las aportaciones Roth 401(k) son adecuadas para usted.



* El Libro de Datos de las Compañías de Inversión de 2022, 62ª edición ©2022, Instituto de Compañías de Inversión.



¿Cuál es la diferencia entre las aportaciones a un plan 401(k) regular y las aportaciones Roth 401(k)?

Cuando usted participa en su plan 401(k), usted elige diferir parte de su sueldo y colocarlo en un plan de ahorros de jubilación. Usted le instruye a su empleador a que ponga dicha cantidad diferida en una cuenta del plan en su nombre.

Cuando usted hace una aportación diferida a su plan 401(k) regular, la cantidad es tomada de su sueldo antes de que le deduzcan impuestos. Los impuestos son aplazados hasta que su cuenta le sea distribuida a usted, en cuyo momento sus aportaciones e ingresos de inversión están sujetos a impuestos sobre la renta.

Una aportación Roth 401(k) es hecha después de que le deduzcan impuestos, lo que significa que usted ya pagó los impuestos de ingresos corrientes en dicha aportación. Ya que fue gravada con impuestos cuando fue diferida, no será gravada de nuevo cuando le sea distribuida a usted en el futuro. Y si usted satisface varias condiciones, los ingresos de inversión en sus aportaciones diferidas no serán gravables cuando usted los reciba. Así que, los ingresos pueden ser libres de impuestos, no sólo diferidos de impuestos.

¿Quién es elegible para hacer estas aportaciones?

Si usted es elegible para hacer aportaciones a su plan 401(k), usted es elegible para hacer aportaciones Roth 401(k).

¿Puedo hacer contribuciones 401(k) antes de impuestos y contribuciones Roth 401(k) al mismo tiempo?

Sí. El encargado de registros de su plan mantendrá cuentas separadas para estos dos tipos de contribuciones.

¿Puedo tener una cuenta Roth IRA y también hacer aportaciones Roth 401(k) en mi plan 401(k)?

Sí.

¿Puedo hacer aportaciones antes que les deduzcan impuestos a mi plan 401(k) y aportaciones Roth 401(k) al mismo tiempo?

Sí, sujetas a los límites establecidos por el IRS. El administrador de registros de su plan mantendrá cuentas separadas para estos dos tipos de aportaciones.

¿Cuál es la diferencia de límites entre una cuenta Roth IRA y las aportaciones Roth 401(k)?

En el año 2023, usted podría aportar \$6,500 dólares a una cuenta Roth IRA, además de \$1,000 dólares como una aportación para ponerse al día si usted tiene por lo menos 50 años de edad. En su plan 401(k), usted podría aportar hasta \$22,500 dólares en el año 2023 (además de \$7,500 dólares para ponerse al día si usted tiene por lo menos 50 años de edad y su plan permite hacer aportaciones para ponerse al día).

El punto clave es que las aportaciones a su plan 401(k) antes que les deduzcan impuestos y las aportaciones Roth 401(k) después de que les deduzcan impuestos ambas cuentan hacia el límite de \$22,500 dólares para el año 2023 (\$30,000 dólares si es elegible para hacer aportaciones para ponerse al día).

¿Hay algún límite de ingresos para poder hacer aportaciones Roth 401(k)?

No. Usted no puede aportar a una cuenta Roth IRA si sus ingresos en bruto exceden ciertos límites, pero dichas restricciones de ingresos no aplican a las aportaciones Roth 401(k).

¿Cuándo debo designar una aportación diferida como una aportación Roth 401(k)?

Usted debe designar su aportación como una aportación Roth 401(k) a la hora en que haga la aportación diferida. Como asunto práctico, tendrá que llenar y entregarle el formulario apropiado al administrador de su plan para poder empezar a hacer aportaciones Roth 401(k). Su designación de aportaciones como aportaciones diferidas Roth 401(k) es irrevocable. Esto significa que no podrá cambiar su designación de aportaciones específicas como aportaciones Roth 401(k) después de que hayan sido hechas al plan.

Usted podría, por supuesto, cambiar el porcentaje de su aportación y cualquier proporción entre aportaciones 401(k) regulares y aportaciones Roth 401(k) tan a menudo como el plan lo permita. Consulte el resumen del plan para obtener más información.

¿Hay alguna escala de concesión que sea aplicable a mis aportaciones diferidas Roth 401(k)?

No, ya que su dinero siempre está 100% concedido en sus propias aportaciones, de la misma manera que en sus aportaciones diferidas 401(k) regulares.



¿Serán mi aportaciones Roth 401(k) elegibles para alguna aportación equivalente de la compañía?

Los empleadores podrían hacer, o no hacer, una aportación equivalente Roth 401(k). Consulte con el administrador de su plan.

¿Puedo convertir mis aportaciones 401(k) antes que les deduzcan impuestos a aportaciones Roth 401(k)?

Sí, puede convertir todas o parte de sus cantidades antes que les deduzcan impuestos en cualquier momento, si su plan permite dichas conversiones.

¿Será la distribución de mis aportaciones Roth 401(k) no gravable?

La distribución de sus aportaciones será libre de impuestos, ya que usted ya pagó impuestos sobre la renta en las aportaciones cuando fueron hechas al plan. Para que los ingresos en dichas aportaciones sean libres de impuestos, deben ser distribuidos sólo después de que usted cumpla 59½ años de edad, si usted sufre de una incapacidad, o si fallece. Además, sus aportaciones Roth 401(k) deben haber estado en el plan durante por lo menos cinco años desde que usted hizo su primera aportación Roth 401(k).

¿Cuándo empieza el período de cinco años?

El período de cinco años empieza el primer día del año en el cual usted hizo su primera aportación Roth 401(k). Las aportaciones hechas en cualquier año después no empiezan un nuevo período de espera de cinco años.

¿Qué les ocurre a mis aportaciones Roth 401(k) si mi empleo termina?

El saldo de su cuenta Roth 401(k) podría ser reinvertido en una cuenta Roth IRA que usted haya elegido, o en un plan 401(k) de otro empleador si dicho plan acepta aportaciones diferidas Roth 401(k).

Fuentes: irs.gov. e Investopedia (<https://www.investopedia.com/terms/r/roth401k.asp>)

Este material fue creado solo para propósitos educativos e informativos y no tiene la intención de ofrecer consejos ni para ERISA, ni fiscales, ni legales, ni de inversión. Si está buscando consejos de inversión específicos a sus necesidades, tales consejos deben ser obtenidos por su cuenta, separados de este material educativo.

HUB Retirement and Private Wealth ofrece servicios institucionales y de jubilación a organizaciones con y sin fines de lucro y servicios personalizados privados de administración de dinero a individuos y familias. Los empleados de HUB Retirement and Private Wealth son Representantes Registrados de y ofrecen Valores y servicios de Asesoramiento a través de varios Corredores de Bolsa y Asesores de Inversión Registrados, los cuales podrían o no estar afiliados a HUB International. Los servicios de seguros se ofrecen a través de HUB International, una filial.

©2023 HUB International Limited. Derechos reservados.

RPW-278-0423 (Exp. 04/25)

hubinternational.com

Para recibir su distribución libre de impuestos, debe haber sido hecha más de cinco años después de que su cuenta Roth 401(k) fue establecida y su distribución debe ocurrir porque usted cumplió 59½ años de edad, falleció o sufrió una incapacidad

Si usted no reinvierte su cuenta Roth 401(k), o no satisface los requisitos de distribución libre de impuestos en la oración anterior, sus ingresos de inversión podrían estar sujetos a impuestos sobre la renta. Si usted tiene menos de 59½ años de edad, podría también tener una multa del 10% por distribución temprana.

¿Tendré que tomar las distribuciones requeridas de mis aportaciones Roth 401(k) al cumplir 70½ años de edad?

La edad para tomar las distribuciones mínimas requeridas de tradicional y Roth 401(k)s, así como las CUENTAS IRA tradicionales, se ha elevado recientemente a la edad de 73 años (una Roth IRA no tiene una distribución obligatoria.)

¿Puedo retirar los ingresos de mis aportaciones Roth 401(k) para usarlos para comprar mi primer hogar, sin impuestos ni multas?

No. Dicha cláusula está disponible sólo en las cuentas Roth IRA. Sin embargo, los padres ahora pueden retirar hasta \$ 5,000 cada uno de sus respectivos planes de jubilación o IRA, al nacer o adoptar un hijo, sin la multa del 10% por retiro anticipado. Sin embargo, aún puede estar sujeto a impuestos sobre la renta, si corresponde. Consulte con un profesional de planificación fiscal o financiera para obtener orientación sobre su situación específica.

Si tiene preguntas adicionales, comuníquese con el administrador de su plan o con su representante de beneficios.

