

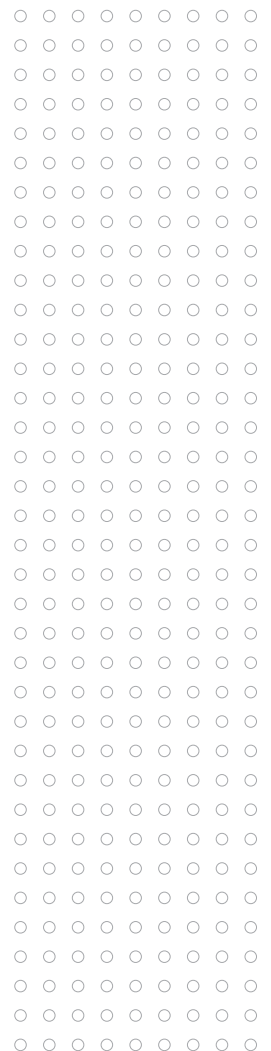
Aportaciones a una cuenta Roth 401(k)

Preguntas y respuestas para ayudarle a decidir

A finales de 2024, el 74% de los hogares disponía de una cuenta de jubilación con ventajas fiscales*. Las personas que estaban ahorrando para la jubilación encontraron muy atractiva la exención de impuestos de la cuenta Roth IRA y el hecho de que no se exijan retiros mínimos.

Ahora bien, si no califica para una cuenta Roth IRA, o simplemente desea ahorrar más para la jubilación, puede aprovechar muchas de las características de las cuentas Roth dentro de su plan 401(k). La combinación de aportaciones a su cuenta 401(k) regular y aportaciones a una cuenta Roth 401(k) es una herramienta poderosa para mejorar sus perspectivas de ahorros de jubilación.

La nueva característica de una cuenta Roth 401(k) en su plan le permite invertir dinero después de que le deduzcan impuestos (lo que permite que crezca diferido de impuestos) y hacer distribuciones cualificadas exentas de impuestos. Las siguientes preguntas y respuestas le ayudarán a decidir si las aportaciones Roth 401(k) son adecuadas para usted.



* The 2025 Investment Company Fact Book (El libro de datos de las compañías de inversión de 2025), 65a edición ©2025, Investment Company Institute.



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

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

Cuando hace una aportación diferida ordinaria a su plan 401(k), la cantidad es tomada de su sueldo antes que le deduzcan impuestos. Los impuestos son postergados hasta que se le distribuye la cuenta, en cuyo momento las aportaciones y los rendimientos de la inversión están sujetas a impuestos sobre la renta.

Una aportación a una cuenta Roth 401(k) es hecha después de que le deduzcan impuestos, lo que significa que ya ha pagado los impuestos sobre la renta corriente por ella. Ya que fue gravada con impuestos a la hora en que se hizo la aportación diferida, no será gravada de nuevo cuando se le distribuya posteriormente. Y si usted cumple varias condiciones, los rendimientos de la inversión de sus aportaciones diferidas no serán gravables cuando los reciba. Así que, las ganancias pueden quedar libres de impuestos, no sólo diferidas 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 a la cuenta Roth 401(k).

¿Puedo hacer aportaciones al plan 401(k) antes de impuestos y aportaciones a una cuenta Roth 401(k) a la misma vez?

Sí. El administrador de registros de su plan mantendrá cuentas separadas para estos dos tipos de aportaciones.

Como nadie sabe cuáles serán las tasas de interés en el futuro, muchas personas optan por diversificar sus aportaciones entre la opción antes que le deduzcan impuestos y la opción Roth. El siguiente ejemplo hipotético muestra cómo las diferentes tendencias de las tasas de impuestos pueden afectar a los retiros antes que le deduzcan impuestos frente a los retiros Roth durante la jubilación:

	\$400/mes Aportación antes que le deduzcan impuestos	\$300/es* Aportación pos- impuestos a una cuenta Roth <i>*(equivalente a \$400 en dinero antes que le deduzcan impuestos)</i>
Tasa de impuestos en el momento de la jubilación	Monthly After-Tax Retirement Withdrawals Retiros mensuales para la jubilación pos-impuestos	
Aumenta un 5%	\$3,280	\$3,514
Permanece igual	\$3,514	\$3,514
Disminuye un 5%	\$3,749	\$3,514

Supone un periodo de acumulación de 40 años y una tasa de impuestos base del 25%. Consulte la contraportada para obtener información importante referente a los ejemplos hipotéticos.

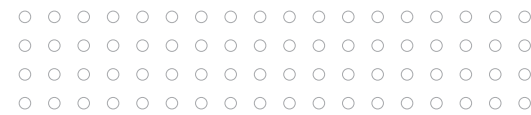
¿Puedo tener una cuenta Roth IRA y también hacer aportaciones a una cuenta Roth 401(k) a mi plan 401(k)?

Sí.

¿Cuál es la diferencia de límites de aportación de las cuentas Roth IRA y Roth 401(k)?

En 2026, podría aportar \$7.500 dólares a una cuenta Roth IRA, más \$1.100 dólares como una aportación para ponerse al día si tiene por lo menos 50 años de edad. En su plan 401(k), puede aportar hasta \$24.500 dólares en 2026 (más \$8.000 para ponerse al día si tiene por lo menos 50 años de edad, o \$11.250 para ponerse al día si tiene entre 60 y 63 años de edad). Tenga en cuenta que a partir de 2026, si gana más de \$150.000 dólares de sueldo, cualquier aportación para ponerse al día que desee hacer debe ser designada como una aportación para ponerse al día a una cuenta Roth. Este mandato forma parte de las cláusulas de la Ley SECURE 2.0.

El punto clave es que sus aportaciones 401(k) antes que le deduzcan impuestos así como sus aportaciones Roth 401(k) después que les deduzcan impuestos cuentan para el límite de \$24.500 en 2026 (\$32.500, o \$35.750 para aquellos de 60 a 63 años de edad, si son elegibles para hacer una aportación para ponerse al día).



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

No. Usted no puede aportar a una cuenta Roth IRA si sus ingresos en bruto exceden ciertos límites, pero esas restricciones de ingresos no se aplican a las aportaciones a una cuenta 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 completar y entregar el formulario apropiado al administrador de su plan para poder empezar a hacer aportaciones Roth 401(k).

Su designación de aportaciones como aportaciones diferidas a una cuenta Roth 401(k) es irrevocable. Esto significa que no puede cambiar la designación de aportaciones específicas como aportaciones a una cuenta Roth 401(k) después de haberlas hecho al plan.

Usted podría, por supuesto, cambiar el porcentaje de su aportación y cualquier reparto entre aportaciones 401(k) ordinarias y aportaciones a una cuenta 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 a una cuenta 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 ordinarias en su plan 401(k).

¿Serán mis aportaciones a una cuenta Roth 401(k) elegibles para alguna contribución equivalente de la compañía?

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

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

Si, puede convertir una parte o todas las cantidades antes de que les deduzcan impuestos en cualquier momento, si su plan permite dichas conversiones. A diferencia de una cuenta Roth IRA, las conversiones dentro del plan son irrevocables.

¿Estará sujeta a impuestos la distribución de mis aportaciones a una cuenta Roth 401(k)?

La distribución de sus aportaciones estará libre de impuestos, ya que usted ya pagó impuestos sobre la renta en las aportaciones cuando fueron hechas al plan.

Para que los rendimientos de esas aportaciones estén exentos de impuestos, no deben distribuirse hasta que cumpla 59½ años de edad, sufra una incapacidad, o fallezca. Además, sus aportaciones a una cuenta Roth 401(k) deben haber estado en el plan durante al menos cinco años desde la primera vez que hizo una aportación a una cuenta Roth 401(k).

¿Cuándo empieza el periodo de cinco años?

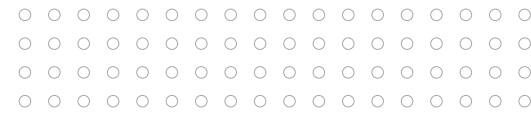
El período de cinco años empieza el 1er día del año en que hace su primera aportación a la cuenta Roth 401(k). Las aportaciones hechas en cualquier año después no empiezan un nuevo período de espera de cinco años.

¿Qué les ocurre a mis aportaciones a una cuenta Roth 401(k) cuando dejo de trabajar?

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 de las cuentas Roth 401(k).

Para recibir su distribución libre de impuestos, ésta debe haber sido hecha más de cinco años después de haber establecido su cuenta Roth 401(k) y su distribución debe ser por haber cumplido 59½ años de edad, fallecimiento o incapacidad.

Si no reinvierte su cuenta Roth 401(k) o no cumple los requisitos de distribución libre de impuestos indicados en la oración anterior, las ganancias de su inversión pueden estar sujetas 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 obligatorias de mis aportaciones a una cuenta Roth 401(k) al cumplir 70½ años de edad?

La edad para tomar las distribuciones mínimas obligatorias de cuentas tradicionales y cuentas Roth 401(k), así como de las cuentas IRA tradicionales, recientemente fue elevada a 73 años de edad (las cuentas Roth IRA no tienen requisitos de distribución obligatoria).

¿Puedo retirar las ganancias de mis aportaciones a una cuenta Roth 401(k) para utilizarlas en la compra de mi primera vivienda, sin impuestos ni penalizaciones?

No. Dicha cláusula está disponible sólo en las cuentas Roth IRA.

Si tiene preguntas adicionales, comuníquese con el Administrador de su Plan o Representante de Beneficios.



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

Todos los ejemplos hipotéticos suponen un rendimiento promedio anual del 8% compuesto mensualmente y un porcentaje de retiro anual del 4% tras el periodo de acumulación. Estas son visiones puntuales y, como tales, no tienen en cuenta ningún crecimiento o pérdida durante la jubilación. Sin el crecimiento/pérdida de las inversiones durante la jubilación, un porcentaje de retiro anual del 4% agotaría los ahorros para la jubilación en 25 años. Los ejemplos son solamente para propósitos ilustrativos, y no reflejan los resultados de ninguna inversión en particular, que podría diferir, ni los impuestos que pueden devengarse sobre las aportaciones diferidas de impuestos, incluyendo una penalización potencial del 10% por los retiros tomados antes de los 59½ años de edad. Las inversiones regulares no se cerciorarán de ganancias ni lo protegerán contra pérdidas en un mercado descendente.

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 usted está buscando consejos de inversión específicos a sus necesidades, tales consejos deben ser obtenidos por su cuenta, separados de este material educacional.

Los empleados de HUB Retirement and Private Wealth están afiliados con y ofrecen servicios de Valores y de Asesoría a través de varios Agentes de Bolsa y Asesores de Inversión Registrados, algunos de los cuales podrían o no estar afiliados con HUB International. HUB International posee los siguientes Asesores de Inversión Registrados: HUB Investment Partners; HUB Investment Advisors; Global Retirement Partners, LLC; RPA Financial; y Taylor Advisors. Se puede encontrar información adicional para cada Asesor de Inversiones Registrado de HUB International en el respectivo Formulario ADV disponible en el sitio web de IAPD de la SEC en <https://adviserinfo.sec.gov>. Los servicios de seguros se ofrecen a través de HUB International.

©2026 HUB International Limited. Derechos reservados.

RPW-499-0226-SP

hubrpw.com

