



DE LOS 401(K) A LAS IRA ROTH: DESMITIFICANDO LAS CUENTAS DE JUBILACIÓN

Con tantas responsabilidades en nuestro día a día, es común sentirse poco preparado para el futuro. Si alguna vez te has sorprendido mirando tu estado de cuenta 401(k), sin comprender o cuestionándote si una IRA Roth es la decisión correcta, no estás solo. Con orientación, estas cuentas pueden parecer menos desalentadoras y más como herramientas que puede usar con confianza para asegurar su futuro.

401(k)

Un 401(k) es como un paquete de inicio para la jubilación, especialmente si su empleador ofrece una contribución equivalente (¡que es dinero gratis!). Las contribuciones se descuentan de su cheque de pago antes de impuestos, lo que reduce su ingreso imponible ahora, sin embargo, pagará impuestos cuando se retire durante la jubilación. Es una excelente opción porque es automático: configúrelo, olvídense de él y observe cómo crecen los ahorros. Ten en cuenta que si retiras antes de tiempo, te enfrentarás a impuestos sobre la renta, así como a una multa del 10%. Este es su dinero destinado a largo plazo, no puede tocarlo.

Ejemplo: Si ganas \$50,000 al año y contribuyes con el 10% de tu 401(k) con una contribución del 3% del empleador, eso es \$6,500 ahorrados anualmente. A lo largo de 30 años, suponiendo un rendimiento del 6%, eso podría crecer a más de 500.000 dólares.

Roth IRA

A diferencia del 401(k), usted contribuye a una cuenta Roth IRA con dólares después de impuestos, por lo que no obtendrá una exención fiscal inmediata. ¿El lado positivo? Cuando sacas dinero en la jubilación, está libre de impuestos. Las cuentas Roth IRA ofrecen flexibilidad; Puede retirar sus contribuciones (no sus ganancias) en cualquier momento sin penalizaciones. Esto los convierte en una buena opción si necesitas algo de ese dinero antes de jubilarte.

Ejemplo: Tienes 40 años y decides empezar a aportar la cantidad máxima a una cuenta Roth IRA (que en 2024 es de 7.000 dólares al año si tienes menos de 50 años). Si contribuyes con \$7,000 anuales durante los próximos 25 años hasta que te jubiles a los 65 años, y tus inversiones crecen a una tasa anual promedio del 6%, podrías terminar con alrededor de \$464,000.

IRA Tradicional

La IRA tradicional es una opción sólida, especialmente si está buscando una exención de impuestos ahora. Al igual que el 401(k), las contribuciones a una IRA tradicional pueden ser deducibles de impuestos, lo que puede reducir sus ingresos imponibles en el año en que contribuye. Sin embargo, los retiros en la jubilación se gravan como ingresos ordinarios.

Ejemplo: Usted aporta \$6,500 anualmente a una cuenta IRA tradicional a partir de los 35 años, y califica para la deducción de impuestos cada año. A los 65 años, con un rendimiento anual promedio del 7%, su cuenta podría crecer a alrededor de \$ 650,000. A diferencia de la IRA Roth, estos retiros estarán sujetos a impuestos, por lo que es importante planificar para eso.

SEP IRA

Si trabajas por cuenta propia o diriges una pequeña empresa, una IRA de Pensión Simplificada para Empleados (SEP, por sus siglas en inglés) podría ser tu opción. Las cuentas SEP IRA te permiten aportar hasta el 25% de tus ganancias netas del trabajo por cuenta propia, o \$66,000 en 2024, lo que sea menor. Este alto límite de contribución puede hacer que las cuentas SEP IRA sean una herramienta poderosa para aumentar sus ahorros si sus ingresos cambian de un año a otro.

Ejemplo: Si tus ingresos de trabajo por cuenta propia te permiten aportar \$15,000 anuales a una cuenta SEP IRA desde los 40 hasta los 60 años, con un rendimiento del 6%, podrías acumular alrededor de \$555,000 para la jubilación a los 65 años. Al igual que una IRA tradicional, las contribuciones son deducibles de impuestos, lo que proporciona valiosos ahorros fiscales ahora, los retiros en la jubilación serán gravados.

Próximos Pasos

¿Cómo eliges? Si eres elegible para un plan 401(k) con una contrapartida, comienza por ahí. Ese es un retorno instantáneo de su inversión que no querrá perderse. La mejor cuenta de jubilación para ti es la que comienzas a financiar ahora. No pasa nada si no tienes todas las respuestas o mucho que aportar de inmediato. Empezar poco a poco y ser constante te llevará lejos.

RECOMENDADO PARA TI

(Webinar) Jubilación 101: ¡Tres pasos para prepararse para la jubilación!

Miércoles, 13 de noviembre @ 2:00 – 2:45 PM EST

¿Te preocupa que deberías ahorrar más para la jubilación? ¿No estás seguro de cuánto dinero necesitas? ¿Qué sucede con sus beneficios del seguro social si se jubila anticipadamente? Deje que GreenPath elimine algunas de las conjeturas.

[REGÍSTRESE](#)

El Camino Hacia el Bienestar Financiero Comienza Aquí

www.greenpath.com/community-first

Independientemente de cuáles sean sus objetivos, nuestros socios de GreenPath pueden ayudarlo a tomar el control de sus opciones financieras diarias para crear más oportunidades para lograr sus sueños.



CREAR UN
PRESUPUESTO



AHORRAR
MAS



PAGAR LA
DEUDA



MEJORAR
EL CREDITO



COMPRAR
UNA CASA



PREPARARSE
PARA EL FUTURO

Conéctese Con Un Asesor Hoy Mismo

877-337-3399

Su Socio en Bienestar Financiero



**Community
First**

FEDERAL CREDIT UNION