¿Es un plan de ahorros Roth 401(k) adecuado para usted?

Una guía de toma de decisiones para los empleados

TheStandard®

Su plan de ahorros Roth 401(k) y su plan de jubilación

¿Es un plan Roth la opción adecuada para usted?

Cuando se trata de ahorrar para la jubilación, el tema de si aplazar parte de sus dólares después de impuestos a un Roth 401(k) puede ser complicado. Y si su plan ofrece tanto ahorros antes de impuestos como una opción Roth después de impuestos, tendrá que decidir si aportará a uno u otro o a ambos.

Antes de decidirlo, querrá evaluar la situación fiscal que tiene ahora y la que espera tener en la jubilación. Dicho de otro modo, considere si prefiere tomar las distribuciones libres de impuestos en el futuro o reducir su responsabilidad fiscal ahora.

La opción Roth en pocas palabras

- La opción Roth, si es ofrecida por su plan, está disponible para cualquier empleado que tenga derecho de participación para aportar a una cuenta tradicional, a una cuenta Roth o a ambas. Las aportaciones Roth se hacen después de impuestos y las ganancias crecen libres de impuestos
- Las distribuciones calificadas no están sujetas al impuesto federal sobre la renta. Una distribución es considerada como calificada si han pasado por lo menos cinco años desde la primera aportación y si el participante tiene por lo menos 59½ años de edad, está incapacitado o ha fallecido
- El saldo de una cuenta Roth individual de jubilación (Individual Retirement Account (IRA, por sus siglas en inglés)) no puede reinvertirse en una cuenta tradicional de plan de jubilación antes de impuestos. Sin embargo, una cuenta Roth 401(k) se puede reinvertir en otra cuenta Roth 401(k) o en una cuenta Roth IRA
- Las cuentas Roth IRA y las cuentas IRA regulares no se pueden reinvertir en una cuenta Roth 401(k)
- Si su plan permite que el empleador haga aportaciones paralelas, estas deben hacerse antes de impuestos y se deben pagar impuestos sobre las aportaciones paralelas y cualquier ganancia sobre esas aportaciones al momento de la distribución
- Un máximo de $23,000 ($30,500 para los participantes de 50 años de edad o más) en 2024 puede aplazarse a una cuenta tradicional antes de impuestos o a una cuenta Roth o a una combinación de ambas
- Las restricciones de ingresos no se aplican a una Roth 401(k) como se aplican a una Roth IRA. Para 2024, las aportaciones a las cuentas Roth IRA no pueden ser hechas por contribuyentes solteros con ingresos de $161,000 o más, o por parejas que presenten una declaración conjunta con ingresos de $240,000 o más.

¿Debería considerar una opción Roth?

Su situación personal, la tasa de impuestos actual y las expectativas de su futura tasa de impuestos deben ayudarlo a decidir. Con una cuenta Roth, pagará el impuesto sobre la renta de sus aportaciones y disfrutará de distribuciones libres de impuestos en la jubilación. Si usted espera que su tasa de impuestos sea más alta cuando se jubile, puede que esta sea una mejor opción que un plan tradicional.

Al utilizar las siguientes gráficas para ayudarlo a evaluar sus opciones, considere si tiene más sentido para usted pagar los impuestos ahora o más adelante.

Asegúrese de evaluar cuidadosamente su situación fiscal individual, lo que puede requerir la asistencia de un asesor fiscal o financiero calificado.

Suposición	Estrategia	Mejor opción
La tasa de impuestos será más baja en la jubilación	Pagar los impuestos más adelante	Plan tradicional antes de impuestos
La tasa de impuestos será más alta en la jubilación	Pagar los impuestos ahora	Plan Roth
La tasa de impuestos será la misma	Pagar los impuestos ahora o más adelante	Ambas opciones producen el mismo beneficio

Comparación de opciones

	Opción tradicional (antes de impuestos)	Opción Roth (después de impuestos)
Límites de aportación en 2024	$23,000 (combinado con cualquier contribución Roth)	$23,000 (combinado con cualquier aportación tradicional antes de impuestos)
Limite de recuperación en 2024 (50 años de edad o más)	$7,500 (combinado con cualquier aportación Roth)	$7,500 (combinado con cualquier aportación tradicional, antes de los impuestos)
Límites de ingresos	Ninguno	Ninguno
Aportación complementaria del empleador	Puede proporcionarse	Puede proporcionarse
Impuestos sobre la distribución	Sobre las aportaciones y los ingresos	No se retendrán impuestos federales sobre las distribuciones calificadas[1]
Distribuciones obligatorias	A los 73 años de edad o al momento de jubilarse, lo que ocurra más tarde[2]	A los 73 años de edad o al momento de jubilarse, lo que ocurra más tarde

1 Una distribución es considerada como calificada si han pasado por lo menos cinco años desde la primera aportación y si el participante tiene por lo menos 59½ años de edad, está incapacitado o ha fallecido.

2 Si la cuenta del plan de jubilación es una IRA o el titular de la cuenta es propietario del 5% de la empresa que patrocina el plan de jubilación, las distribuciones mínimas requeridas (Required Minimum Distributions (RMD, por sus siglas en inglés)) deben comenzar cuando el titular de la cuenta cumpla los 73 años de edad, independientemente de si está jubilado o no. Si la cuenta es Roth IRA, no hay una RMD.

¿Plan Roth 401(k) o plan tradicional?

¿Cuál es la diferencia?

Con un plan 401(k) tradicional, normalmente usted hace aportaciones de salario antes de que se retengan los impuestos, lo que disminuye la cantidad de sus ingresos que está sujeta a los impuestos sobre la renta. Sus ganancias son de impuestos diferidos, y paga impuestos cuando retira el dinero.

Un plan Roth 401(k) tiene algunas similitudes con su contraparte tradicional. Sin embargo, las aportaciones a las cuentas Roth se hacen después de pagar los impuestos. Después de cumplir 59½ años de edad y transcurridos cinco años desde su primera aportación Roth, puede retirar el dinero que ha aportado y cualquier ganancia de inversión libre de impuestos.

¿Quién se beneficia más?

La opción Roth 401(k) no es una buena opción para todos. Los siguientes tipos de personas son los que más se benefician de la aportación:

Los empleados altamente remunerados apreciarán que los límites de ingresos de las cuentas Roth IRA no se aplican a las cuentas Roth 401(k).

Los empleados jóvenes que empiezan a ascender en su carrera pueden encontrar más atractiva la idea de pagar impuestos sobre las aportaciones ahora, con una tasa de impuestos potencialmente más baja, que hacer aportaciones antes de impuestos a un 401(k) tradicional y pagar impuestos más tarde en sus carreras cuando es probable que estén ganando más dinero y en una categoría de impuestos más alta.

Las personas que prevén tasas de impuestos más altas en el futuro pueden elegir pagar impuestos hoy como una cobertura contra impuestos más altos mañana.

Los participantes que deseen control y flexibilidad en la planificación fiscal para la jubilación apreciarán poder hacer ambas cosas:

- Dividir las aportaciones entre una cuenta tradicional antes de impuestos y una cuenta Roth
- Elegir recibir las distribuciones de Roth en épocas de impuestos más altos.

Una cuenta Roth 401(k) está sujeta a los límites de aportación de una cuenta 401(k) regular, lo que le permite ahorrar miles de dólares más para su jubilación de lo que podría a través de una sola cuenta Roth IRA.

Roth 401(k) contra Roth IRA

La opción Roth 401(k) es ventajosa si es una persona de altos ingresos que no puede aportar a una cuenta Roth IRA debido a las restricciones de ingresos.

Con una cuenta Roth IRA, el derecho de participación para aportar se reduce gradualmente entre $146,000 y $161,000 para los solteros y entre $230,000 y $240,000 para las parejas casadas que presentan una declaración conjunta. Con la opción Roth 401(k), no hay límites de ingresos que le impidan aportar.

Además, las cuentas Roth 401(k) están sujetas a los límites de aportación de las cuentas 401(k) tradicionales: $23,000 para 2024 o $30,500 para quienes tienen 50 años de edad o más; lo que le permite ahorrar miles de dólares más para su jubilación de lo que podría a través de una sola cuenta Roth IRA.

Otros consideraciones importantes

Antes de que decida aportar a un Roth 401(k), tenga en cuenta las siguientes cuestiones:

- Debido a los impuestos, su pago (sueldo) neto será menor cuando haga una aportación Roth que cuando haga una aportación tradicional antes de impuestos de la misma cantidad. Eso es porque los impuestos sobre la aportación Roth se pagan antes de hacerla. Con una aportación tradicional antes de impuestos, usted paga impuestos cuando retira el dinero
- Si espera estar en una categoría de impuestos más baja al jubilarse que en la actualidad, puede que la opción tradicional le parezca una mejor elección
- Si espera estar en una categoría de impuestos más alta al jubilarse que en la actualidad, puede que la opción Roth le parezca una mejor elección
- Las normas de distribuciones mínimas requeridas dictan que debe comenzar a hacer retiros de su cuenta Roth 401(k) a los 73 años de edad (se pueden aplicar excepciones). Si quiere conservar sus activos, puede reinvertir los activos de Roth 401(k) en una cuenta Roth IRA cuando se jubile. Las Roth IRA no están sujetas a las normas de distribuciones mínimas requeridas
- Los retiros calificados de una cuenta Roth 401(k) no son ingresos sujetos a impuestos, lo que puede ayudar si busca reducir los impuestos de sus beneficios del Seguro Social en la jubilación.
- Los saldos de las cuentas Roth se toman en cuenta al calcular las cantidades máximas de los préstamos.

Ejemplos de escenarios de decisión

Para ayudarle en su decisión de planificación de la jubilación, hemos incluido algunos ejemplos hipotéticos para ilustrar cómo las personas pueden o no ser buenas candidatas para aportar a una cuenta Roth 401(k). Deberá evaluar cuidadosamente su situación fiscal individual, lo que puede requerir la asistencia de un asesor fiscal o financiero calificado.

Tina

Edad: 25
Profesión: ejecutiva de cuentas
Su salario: $28,000
Categoría de impuestos: 10%
Estado civil para efectos de la declaración: soltera

Situación

Tina acaba de terminar sus estudios de posgrado y confía en que su salario aumentará rápidamente. Cuando se jubile, espera estar en una categoría de impuestos mucho más alta.

¿Ofrece un plan Roth 401(k) ventajas para Tina?

Sí, porque Tina espera que sus ingresos aumenten significativamente en el futuro. Un Roth 401(k) le permite pagar los impuestos ahora y evitar los impuestos sobre sus distribuciones más tarde. Su horizonte de largo plazo hasta la jubilación permite que sus ganancias se acumulen y se distribuyan libres de impuestos.

Andrew

Edad: 45
Profesión: fisioterapeuta
Su salario: $85,000
Categoría de impuestos: 25%
Estado civil para efectos de la declaración: soltero

Situación

Andrew actualmente vive muy por debajo de sus posibilidades. Además de maximizar sus aportaciones a un 401(k) tradicional, ha acumulado una cantidad significativa en ahorros de jubilación no calificados. Siendo soltero y sin ser dueño de una casa, Andrew desea cualquier deducción de impuestos que pueda obtener. Cuando se jubile a los 62 años de edad, anticipa que estará en una categoría de impuestos más baja que la actual.

¿Ofrece un plan Roth 401(k) ventajas para Andrew?

No. Si Andrew espera estar en una categoría de impuestos más baja en la jubilación, no tiene ninguna ventaja hacer aportaciones Roth 401(k). Sin embargo, si Andrew busca reducir los impuestos de sus beneficios del Seguro Social, podría considerar que los retiros del Roth 401(k) se excluirían del ingreso sujeto a impuestos.

Daniel

Edad: 51
Profesión: ingeniero mecánico
Su salario: $115,000
Categoría de impuestos: 22%
Estado civil para efectos de la declaración: casado con declaración conjunta

Situación

Daniel tiene previsto trabajar muchos años más y le preocupa que sus futuras obligaciones tributarias, junto con el aumento de los impuestos, erosionen el valor de los bienes que él y su esposa transmitirán a sus hijos.

¿Ofrece un plan Roth 401(k) ventajas para Daniel?

Sí. Daniel puede pagar impuestos ahora cuando contribuye a un Roth 401(k) y no ser gravado después. Cuando se jubile, su estrategia de planificación patrimonial puede ser evitar la norma de distribución mínima requerida del Roth 401(k) a los 73 años de edad, reinvirtiendo el saldo de su cuenta en una cuenta Roth IRA.

Mary

Edad: 55
Profesión: contadora
Su salario: $60,000
Categoría de impuestos: 12%
Estado civil para efectos de la declaración: casada con declaración conjunta

Situación

Cuando Mary se jubile a los 60 años de edad, anticipa que estará en una categoría de impuestos más baja que la actual. No le preocupa que la tasa de impuestos aumente significativamente.

¿Ofrece un plan Roth 401(k) ventajas para Mary?

Es poco probable. Si Mary espera estar en una categoría de impuestos más baja debido a los menores ingresos de los ahorros de jubilación, no tiene ninguna ventaja hacer aportaciones Roth 401(k). Sin embargo, si Mary busca reducir los impuestos de sus beneficios del Seguro Social, los retiros de Roth 401(k) se excluirían del ingreso sujeto a impuestos.

Antes de invertir, los empleadores y los participantes del plan deben revisar con atención los objetivos de inversión, los riesgos, los cargos y los gastos de las opciones de inversión que se ofrecen dentro del plan de jubilación. Los folletos de los fondos mutuos individuales y cada una de las opciones de inversión disponibles en la anualidad colectiva contienen esta información, además de otros datos importantes. Puede llamar al 877.805.1127 para obtener estos folletos. Por favor, lea detenidamente los folletos antes de invertir. Las inversiones están sujetas al riesgo bursátil y su valor puede fluctuar.

Esta información no pretende proporcionar asesoramiento fiscal o legal. Por favor, consulte a un profesional fiscal o legal, según sea necesario.

The Standard es el nombre comercial de StanCorp Financial Group, Inc. y sus subsidiarias. Standard Retirement Services, Inc. proporciona servicios de documentación financiera y servicios administrativos del plan. Standard Insurance Company y Standard Retirement Services, Inc., son subsidiarias de StanCorp Financial Group, Inc., y todas son corporaciones de Oregon.

The Standard
1100 SW Sixth Avenue
Portland OR 97204
800.858.5420

standard.com/retirement

Is a Roth 401(k) Right for You?
RP **12844-k-SPU** (11/23)