



¿Debería considerar las aportaciones Roth en su cuenta del plan de jubilación?

Su situación personal, la tasa actual de impuestos y las expectativas de su futura tasa de impuestos deben ayudarlo a decidir. Con las aportaciones Roth, pagará el impuesto sobre la renta por el dinero que reserve ahora. Puede retirar las distribuciones libres de impuestos durante la jubilación si sigue algunas reglas. Si espera que su tasa de impuestos sea más alta cuando se jubile, puede que las aportaciones Roth sean una mejor opción para usted.

Utilice las siguientes gráficas para decidir si tiene más sentido para usted pagar los impuestos ahora o más adelante, según el tipo de aportación que elija. Asegúrese de pensar cuidadosamente en su situación fiscal. Podría considerar obtener asesoramiento de un asesor fiscal o financiero calificado.

Consideraciones para sus aportaciones

Suposición	Estrategia	Tipo de aportación
La tasa de impuestos será más baja en la jubilación	Pagar los impuestos más adelante	Aportaciones tradicionales antes de impuestos
La tasa de impuestos será más alta en la jubilación	Pagar los impuestos ahora	Aportaciones al plan Roth
La tasa de impuestos será la misma	Pagar los impuestos ahora o más adelante	Ambas opciones producen el mismo beneficio



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

The Standard | 1100 SW Sixth Avenue, Portland, OR 97204 | standard.com

The Standard es el nombre comercial de StanCorp Financial Group, Inc. y sus subsidiarias. Standard Retirement Services, Inc. proporciona servicios de mantenimiento de documentación financiera y de administración del plan. Standard Retirement Services, Inc. son subsidiarias de StanCorp Financial Group, Inc.

Comparación de opciones

	Opción tradicional (antes de impuestos)	Opción Roth (después de impuestos) ¹
Límites de aportación en 2026	\$24,500 (combinado con cualquier aportación Roth)	\$24,500 (combinado con cualquier aportación tradicional antes de impuestos)
Límite de recuperación en 2026 (de 50 a 59, 64 años de edad o más)	\$8,000 (combinado con cualquier aportación Roth)	\$8,000 (combinado con cualquier aportación tradicional antes de impuestos)
Límite de recuperación en 2026 (de 60 a 63 años de edad)	\$11,250 (combinado con cualquier aportación Roth)	\$11,250 (combinado con cualquier aportación Roth)
Aportación complementaria del empleador	Puede proporcionarse	Puede proporcionarse
Impuestos sobre la distribución	Sobre las aportaciones y ganancias	No se retendrán impuestos federales sobre las distribuciones calificadas ²
Distribuciones obligatorias	A los 73 años de edad o al momento de jubilarse, lo que ocurra más tarde ³	No es obligatorio desde 2024

- 1 El IRS requiere que las personas altamente pagadas realicen las aportaciones de recuperación como aportaciones a una cuenta Roth. La cantidad de los salarios según la Ley Federal de Contribuciones al Seguro Social (Federal Insurance Contributions Act (FICA, por sus siglas en inglés)) que puede ganar antes de que se le considere una persona altamente pagada puede cambiar cada año.
- 2 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 59 años y medio de edad, está incapacitado o ha fallecido.
- 3 Si el titular de la cuenta del plan de jubilación 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 sigue trabajando y no está jubilado. La edad para retirar las RMD aumenta a los 75 años en 2033.

The Standard | 1100 SW Sixth Avenue, Portland, OR 97204 | standard.com

The Standard es el nombre comercial de StanCorp Financial Group, Inc. y sus subsidiarias. Standard Retirement Services, Inc. proporciona servicios de mantenimiento de documentación financiera y de administración del plan. Standard Retirement Services, Inc. son subsidiarias de StanCorp Financial Group, Inc.