



¡Es momento de ponerse al día con los ahorros para la jubilación!

Si usted tiene 50 años de edad o más, probablemente ya sepa que la jubilación no está tan lejana. Este es el momento para evaluar si ha ahorrado lo suficiente para cubrir sus necesidades de ingresos para la jubilación.

Aumente sus ahorros al llegar a los 50 y 60 años de edad

En la mediana edad, es común enfrentar retos financieros. Criar a los hijos o pagar una hipoteca requiere recursos. A medida que estas prioridades financieras disminuyen, es momento de enfocarse en financiar su jubilación.

Si tiene 50 años de edad o más y su plan permite aportaciones de recuperación, puede aumentar sus ahorros en su plan de jubilación. Los límites de ahorro del Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service (IRS, por sus siglas en inglés)) aumentan el año en que cumple 50 y 60 años de edad.

Consulte los límites actuales y considere aumentar la cantidad que ahorra en su plan de jubilación.



Actúe ahora para ponerse al día

Es un proceso sencillo.
Sus aportaciones de recuperación pueden deducirse automáticamente de su cheque salarial junto con sus aportaciones actuales hacia el plan.

Acceda hoy mismo a su cuenta para aumentar sus aportaciones y maximizar sus ahorros para la jubilación.

¡Estamos aquí para ayudarle!
standard.com/retirement
800.858.5420

Límites del plan de jubilación*	2025	2026
Límite máximo de aportación al plan de jubilación hasta los 49 años de edad	\$23,500	\$24,500
Cantidad de recuperación permitida si tiene entre 50 y 59 años de edad o 64 años de edad o más	\$7,500	\$8,000
Límite máximo de aportación al plan jubilación si tiene entre 50 y 59 años de edad o 64 años de edad o más	\$31,000	\$32,500
Cantidad de recuperación permitida si tiene entre 60 y 63 años de edad	\$11,250	\$11,250
Límite máximo de aportación al plan jubilación si tiene entre 60 y 63 años de edad	\$34,750	\$35,750

*Límites de aportación para los empleados que participen en planes 401(k), 403(b), la mayoría de los planes 457(b) y los planes de ahorro Thrift.

La IRS requiere que las personas altamente pagadas deben realizar 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.

Standard Insurance Company | 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 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.