

Aportaciones antes de impuestos o tipo Roth: ¿Qué camino tomar?

Antes de determinar qué camino (o combinación de caminos) podría convenirle, deberá considerar algunos factores importantes, incluido cuándo desea pagar impuestos. Echemos un vistazo más de cerca.

Aportación

Retiro de dinero



Antes de impuestos¹

Si su nivel tributario será menor en la jubilación, podría pagar menos impuestos al retirar dinero.

- Potencialmente reduzca sus actuales ingresos gravables.
- Podría representar más dinero en su bolsillo hoy.
- Toda ganancia crece sobre la base de impuestos diferidos.

Pagará impuestos sobre aportaciones y ganancias como si fueran ingresos ordinarios.



Roth²

Si su nivel tributario será mayor en la jubilación, podría ahorrar si paga los impuestos ahora.

- Usted paga ahora los impuestos sobre las aportaciones.
- Toda ganancia crece sobre la base de impuestos diferidos.

Las ganancias son libres de impuestos federales con una distribución calificada.³

Qué debe saber antes de emprender el camino

	Aportaciones antes de impuestos	Aportaciones tipo Roth
¿Está mi aportación sujeta a impuestos el año en que la hago?		✓
¿Se grava mi aportación cuando se distribuye?	✓	
¿Se gravan las posibles ganancias generadas por mis aportaciones cuando se distribuyen?	✓	No, siempre que sea una distribución calificada. ³
¿Puedo aportar a los planes de aportaciones antes de impuestos y tipo Roth a la vez?	✓	✓
Si cambio de empleo, ¿puedo reinvertir mi cuenta por transferencia?	✓	✓
	Sí, a un plan elegible del empleador (si el plan lo permite) o a una cuenta IRA. ⁴ Considere todas sus opciones, incluidos los impuestos, cargos y gastos, antes de transferir dinero entre cuentas. Evalúe todos los beneficios de las cuentas actuales antes de transferir dinero.	
Si afronto una dificultad económica, ¿puedo hacer un retiro de dinero?	✓	✓
	Sí, siempre que su plan permita retiros de dinero por dificultades económicas.	
¿Tengo que tomar una distribución mínima a los 73 años de edad?	✓	
	Al cumplir 73 años de edad, por lo general se le exige que empiece a tomar distribuciones mínimas. ⁵	
¿Cuál es el monto máximo que puedo aportar?	Puede aportar hasta el límite establecido por el IRS cada año. Consulte irs.gov para ver los límites.	

1 Las aportaciones se hacen antes de la retención de impuestos.

2 Las aportaciones se hacen después de la retención de impuestos.

3 Con sujeción a los requisitos, las aportaciones tipo Roth tienen que haber estado en su cuenta por un mínimo de cinco años y el retiro de dinero debe hacerse tras haber cumplido 59½ años de edad, o por muerte o discapacidad. Si una distribución no califica, las ganancias se gravan como si fueran ingresos ordinarios y pueden quedar sujetas a sanciones por retiro anticipado de fondos.

4 Los planes elegibles del empleador incluyen planes calificados (p. ej., planes 401(k), 403(b) y planes gubernamentales 457(b)). Las aportaciones tipo Roth solo se pueden reinvertir por transferencia a otra cuenta Roth designada o a una cuenta Roth IRA.

5 Si usted sigue siendo empleado del empleador que patrocina el plan o si es propietario de menos del 5 % de la empresa que patrocina el plan, es posible que no se le exija tomar una distribución mínima. El IRS generalmente requiere que comience a tomar las distribuciones mínimas requeridas a los 73 años de edad.

Investing involves risk, including possible loss of principal.

Securities, when presented, are offered and/or distributed by Empower Financial Services, Inc., Member FINRA/SIPC. EFSI is an affiliate of Empower Retirement, LLC; Empower Funds, Inc.; and registered investment adviser Empower Advisory Group, LLC. This material is for informational purposes only and is not intended to provide investment, legal, or tax recommendations or advice.

“EMPOWER” and all associated logos and product names are trademarks of Empower Annuity Insurance Company of America.

©2025 Empower Annuity Insurance Company of America. All rights reserved. WPM-FLY-WF-3082623-0325(4001566) RO4255688-0225