



Maximiza tus ahorros para la jubilación

Decide si las contribuciones a cuentas Roth te convienen



Puede que hayas escuchado de las “contribuciones a cuentas Roth” pero no estás seguro de lo que realmente significan. Dichas contribuciones, si están permitidas dentro del plan de jubilación 401(k) o 403(b) patrocinado por tu empleador, podrían ayudarte a aumentar tus ahorros para la jubilación.

¿En qué se diferencian las contribuciones a cuentas Roth de las contribuciones normales?

La diferencia tiene mucho que ver con los impuestos y cuándo los tienes que pagar. Recuerda también que cuanto más alto sea tu ingreso, mayor podrá ser tu tasa de impuestos.

Contribuciones normales a tu plan 401(k) o 403(b)

- **No pagas** impuestos sobre el dinero de las contribuciones cuando las haces.
- **Pagas** impuestos cuando retiras dicho dinero.
- Esta opción puede ser más conveniente si crees que tu tasa de impuestos va a ser menor cuando te jubiles.

Contribuciones a cuentas Roth

- **Pagas** impuestos sobre el dinero de las contribuciones en el momento en que las haces.
- **No pagas** impuestos cuando retiras el dinero siempre y cuando tengas al menos 59 años y $\frac{1}{2}$ de edad y el dinero haya estado en tu cuenta por lo menos cinco años.
- Esta opción puede ser más conveniente si crees que tu tasa de impuestos va a ser mayor cuando te jubiles.

¿Pagar los impuestos ahora o después?

Es difícil saber si vas a pagar más impuestos ahora o cuando te jubiles. Sin embargo, si el plan de tu empleador lo permite, puedes hacer una combinación de contribuciones normales y a cuentas Roth para ayudarte a equilibrar lo que debes.

¿Te convienen las contribuciones a cuentas Roth?

Puede ser, si:

- Eres de los que ahorran constantemente.
- Estás por buen camino para cubrir cómodamente tus necesidades durante la jubilación.
- No puedes participar en una cuenta Roth IRA.
- Crees que tu tasa de impuestos sobre ingresos será mayor cuando te jubiles.



¿Necesitas ayuda para decidir qué contribuciones te convienen?

¡Podemos ayudarte! Ve a principal.com/roth (en inglés) para utilizar la calculadora Roth. Luego, si estás listo, elige la clase de contribuciones que quieres hacer.



El tema de esta comunicación es solo para propósitos educativos y se provee con el entendimiento de que Principal® no está prestando consejo legal, de contabilidad, de inversiones ni de impuestos. Habla con un asesor legal u otro tipo de asesor sobre todos los aspectos pertinentes a las obligaciones y requisitos legales, fiscales, de inversiones o contabilidad.

Los productos de seguros y servicios administrativos del plan son provistos por Principal Life Insurance Company, un miembro de the Principal Financial Group®, Des Moines, IA 50392.

Principal, Principal y el diseño del símbolo y Principal Financial Group son marcas registradas y marcas de servicio de Principal Financial Services, Inc., compañía de Principal Financial Group.