Asegurar su jubilación



Nunca es demasiado tarde para comenzar a planificar la jubilación. Se estima que una persona de 65 años que se jubila hoy incurrirá en gastos de atención médica de entre $275,000 y $313,000 durante su jubilación.[1] Afortunadamente, existen varias cuentas con ventajas fiscales que puede usar para planificar el futuro.

	Cuenta de ahorros de salud (Health Savings Account, HSA)	401(k)	IRA tradicional	IRA Roth
Elegibilidad	Debe estar inscrito en un plan de salud con deducible alto	Debe estar empleado en una empresa que ofrezca un plan 401(k)	Debe tener una compensación imponible	Puede contribuir a cualquier edad si cumple con ciertos requisitos de ingresos
Límites de contribución para el 2027	$4,500 solo el titular; $9,000 por familia. Contribución de puesta al día de $1,000 adicionales para cualquiera de los dos si es mayor de 55 años.	$25,500 si tiene menos de 50 años, $34,000 si tienes 50 años o más, y $37,250 si tienes entre 60 y 63	La cantidad menor entre: $7,500 o $8,600 si es mayor de 50 años Su compensación imponible para el año	La cantidad menor entre: $7,500 o $8,600 si es mayor de 50 años Su compensación imponible para el año
Estado impositivo de la contribución	Deducible de impuestos	Deducible de impuestos	Deducible de impuestos si califica (la elegibilidad se basa en su plan de jubilación en el trabajo[2])	Imponible
Estado impositivo de la distribución	Libre de impuestos (si los fondos se utilizan para gastos que califican)	Imponible	Imponible	Libre de impuestos si las distribuciones califican[3]
Penalizaciones por retiro	Se aplica una penalización si los fondos se utilizan para gastos médicos no calificados	Por lo general, los retiros realizados antes de los 59.5 años están sujetos a ser incluidos en sus ingresos brutos, más una penalización del 10 por ciento	Por lo general, los retiros realizados antes de los 59.5 años están sujetos a ser incluidos en sus ingresos brutos, más una penalización del 10 por ciento	Por lo general, los retiros realizados antes de los 59.5 años están sujetos a ser incluidos en sus ingresos brutos, más una penalización del 10 por ciento
Opciones de inversión	Gama estándar de fondos mutuos y más de 8,500 fondos mutuos y otras opciones de inversión para inversionistas expertos con nuestra cuenta de corretaje de ahorros para la salud	Una variedad de fondos mutuos	Por lo general, tiene una variedad de opciones, que incluyen acciones individuales, opciones bursátiles y fondos mutuos[4]	Por lo general, tiene una variedad de opciones, que incluyen acciones individuales, opciones bursátiles y fondos mutuos[4]

[1] Milliman Retiree Health Cost Index
[2] https://www.irs.gov/retirement-plans/ira-deduction-limits
[3] https://www.irs.gov/retirement-plans/traditional-and-roth-iras
[4] https://www.nerdwallet.com/article/investing/how-to-invest-ira

No podemos proporcionar asesoramiento financiero y animamos a los participantes a buscar orientación de un asesor financiero para obtener ayuda con las decisiones de inversión.