

Vanguard[®]

Aproveche este beneficio en la jubilación

Con las contribuciones Roth, se encarga de la factura de impuestos ahora.



¿No sería agradable quedarse con un poco más de su cheque de pago en la jubilación? Las contribuciones Roth después de impuestos, que se ofrecen en su plan de jubilación, pueden ser el inicio en ese camino.

Así es como funciona

Con las contribuciones Roth, usted paga de una vez los impuestos sobre las contribuciones. Después de eso, cualquier ingreso que generen podría ser libre de impuestos. De hecho, ya no tendrá que pagar ningún impuesto cuando retire ese dinero, siempre que:

- Tenga al menos 59½ años de edad cuando retire el dinero.
- Haya hecho su primera contribución Roth al menos cinco años antes.

¿Cómo se diferencia eso de las contribuciones antes de impuestos?

Muchos planes de jubilación empiezan con las contribuciones antes de impuestos. Con el dinero antes de impuestos, no tiene que pagar los impuestos por ahora. Pero cuando retire dinero, tendrá que pagar impuestos sobre las contribuciones y cualquier ingreso que hayan generado.

Entonces, ¿antes de impuestos o Roth? ¿O una combinación de ambas? En el siguiente cuadro se muestra cómo funcionarían los impuestos.

¿Cuáles pagan impuestos?

	CONTRIBUCIONES	RETIROS DE DINERO*
Antes de impuestos	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Roth	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>



El inversionista Roth típico

Las contribuciones Roth pueden funcionarle si ...

- **Usted está actualmente en un rango de la escala impositiva más bajo.** No podemos predecir el futuro. Pero es posible que cuando se jubile esté pagando una tasa de impuestos más alta, por lo que pagar impuestos ahora para evitarlos después podría ser ahorro de dinero a largo plazo.
- **Usted quiere tranquilidad.** Sin considerar lo que depare el futuro, tendrá acceso a ingresos libres de impuestos. No tendrá que preocuparse por buscar más dinero para pagar la factura de impuestos sobre los ingresos de jubilación.
- **Usted no es elegible para una cuenta IRA Roth.** Los límites de ingresos que pueden impedirle ahorrar en una cuenta IRA Roth no se aplican. Cualquiera puede hacer contribuciones Roth al plan.

Por supuesto, cada situación es diferente. Para ayudarlo a decidir lo que sea mejor para usted, hable con un asesor fiscal o consulte la herramienta de evaluación Roth en vanguard.com/rothcontributions.

¿Todavía no está seguro?

Roth no es una situación de todo o nada. Una parte de sus contribuciones puede ser Roth y la otra antes de impuestos. Y puede cambiar sus contribuciones en cualquier momento, por lo que jamás está obligado a tener una sola opción.

Aun una pequeña contribución Roth (tan poco como 1% de su salario) puede tener sus ventajas. El período de cinco años para hacer retiros de dinero libres de impuestos empieza a contar desde el 1 de enero del año en que contribuye su primer dólar Roth.



¡Empecemos!



Inicie sesión en su cuenta en my.vanguardplan.com.

Para obtener más información de cuánto puede contribuir cada año, visite vanguard.com/contributionlimits.

¿Necesita ayuda?

Llame a Servicios de Vanguard para el Participante al **866-794-2145**.

Conéctese con Vanguard™

my.vanguardplan.com • 866-794-2145



Siempre que se invierte está la posibilidad de perder el dinero.

***Impuestos:** tendrá que pagar impuestos como ingresos sobre el dinero que retire de su cuenta para la jubilación. También es posible que deba pagar un impuesto por multa federal del 10% si es menor de 59½ años de edad. Si la ley lo exige, Vanguard le retendrá algunos impuestos.

Los servicios administrativos y de mantenimiento de los registros son proporcionados por The Vanguard Group, Inc. (VGI). VGI ha realizado un acuerdo con Ascensus, Inc. para prestar ciertos servicios administrativos y de mantenimiento de los registros del plan para su beneficio. Ascensus no está afiliada a The Vanguard Marketing Corporation, The Vanguard Group, Inc. ni a ninguna de sus filiales.

Vanguard®

Participant Education
P.O. Box 2900
Valley Forge, PA 19482-2900