



Consideraciones del participante del plan

- Dependiendo de si un empleador ofrece un plan 401(k) tradicional y un Roth 401(k), el participante podría tener que elegir cómo dividir los diferimientos entre el ingreso antes y después de impuestos.
- Los participantes deben consultar al asesor financiero del plan para obtener información sobre las inversiones y los factores a considerar para decidir qué tipo de diferimiento es adecuado para ellos y sus situaciones particulares.
 - Los participantes que creen que la tasa impositiva podría ser más elevada en el retiro pueden considerar realizar diferimientos Roth 401(k).
 - Los participantes que creen que la tasa impositiva podría ser menor en el retiro pueden continuar realizando diferimientos antes de la deducción de impuestos.

Ingresos y ganancias de impuesto pospuesto contra ganancias libres de impuesto

Un plan 401(k) permite a los participantes del plan diferir una porción de su ingreso corriente al plan. Estos diferimientos, conocidos como diferimientos “antes de impuestos”, se excluyen del ingreso gravable cuando se difieren, pero son gravables, junto con las ganancias, cuando se distribuyen del plan (a menos que el participante del plan transfiera el retiro a una cuenta individual de retiro tradicional). En general, con un plan 401(k), se pospone el impuesto a los diferimientos y las ganancias.

Los diferimientos del plan Roth 401(k) se realizan del ingreso “después de impuestos”. Sin embargo, no se gravan las ganancias atribuibles a los diferimientos del Roth cuando se hace una distribución “calificada” de las ganancias Roth del plan. El resultado es que la distribución de las ganancias Roth puede ser libre de impuestos, más que ser un impuesto que se ha pospuesto.

Momento de las distribuciones de los diferimientos y las ganancias Roth

Debido que los diferimientos Roth se tratan de la misma manera que los diferimientos del plan 401(k) regular, se aplican las mismas restricciones de distribución. En general, sólo se puede hacer una distribución en caso de: dificultades económicas (sólo diferimientos de empleados, no las ganancias), cumplir la edad de 59-1/2, muerte, discapacidad o finalización del empleo.

Una distribución “calificada”

A fin de evitar el gravamen a ganancias atribuibles a diferimientos Roth, una distribución del plan debe ser una distribución “calificada”. Una distribución “calificada” es la que se realiza luego de que el participante llegue a la edad de 59-1/2, que esté discapacitado o muera. Además, una distribución “calificada” ocurre solamente si la distribución se realiza luego del final del período de cinco años que comienza en el año calendario en el cual el participante realizó por primera vez un diferimiento Roth al plan 401(k) (o a un plan anterior si hay una transferencia de diferimientos Roth del plan anterior al plan 401(k)).

Si una distribución no es “calificada”, entonces la porción de la distribución que supere los diferimientos Roth del participante es gravable. Además, si una distribución no es “calificada”, entonces la distribución de esas ganancias gravables puede estar sujeta a un impuesto punitivo de distribución prematura del 10%.

Una comparación de un 401(k) tradicional y un Roth 401(k)

Beneficio	401(k) tradicional	Roth 401(k)
¿Aportes con impuestos diferidos?	Sí	No
Distribuciones libres de impuestos	No	Sí ¹
¿Aporte anual total máximo al plan? ²	\$18,500 (en 2018)	\$18,500 (en 2018)
¿Aportes adicionales? ³	Sí; \$6,000 al año máximo (en 2018)	Sí; \$6,000 al año máximo (en 2018)
¿Límites de ingresos para quienes tienen salarios elevados? ⁴	No	No

¹ Se deben cumplir los requisitos de la ley impositiva. Para calificar, los retiros se deben a realizar más de cinco años después del primer aporte Roth y luego de una edad de 59-1/2 o en caso de muerte o discapacidad.

² Los aportes del 401(k) tradicional y Roth se combinan al aplicar el aporte máximo del plan.

³ Los aportes adicionales del 401(k) tradicional y Roth se combinan al aplicar el límite adicional máximo del plan.

⁴ A diferencia de las cuentas individuales de retiro Roth, no hay límite de ingresos sobre quién puede aportar a un Roth 401(k). Sin embargo, tanto los aportes del 401(k) tradicional como Roth pueden estar limitados por las normas de no discriminación de un plan.