

# Lista de Optimizacion 401(k)

Match, vesting, Roth vs Tradicional, rebalanceo y traslado (rollover)

**Como usar:** completa una fila por cada seccion sobre tu 401(k) actual. Marca cada checklist para asegurar que estas capturando el maximo beneficio disponible del plan. Revisa este documento al abrir un plan nuevo, al cambiar de trabajo, y una vez al ano.

## Seccion 1 - Match del empleador

Formula exacta del match (ej. 100% hasta 3%, 50% hasta 6%): \_\_\_\_\_

Tu aporte actual como % del salario: \_\_\_\_\_ %

Aporte al que necesitas llegar para capturar el match COMPLETO: \_\_\_\_\_ %

Dinero gratis anual del empleador si capturas el match completo (\$): \_\_\_\_\_

[ ] Confirmado que estoy aportando al menos el % que iguala el match completo.

Nota: el aporte de emparejamiento del empleador (match) SIEMPRE entra como Tradicional por regla del IRS.

## Seccion 2 - Adquisicion (vesting)

Tipo de vesting (cliff o graded): \_\_\_\_\_

Si cliff: ano en el que 100% del match se vuelve tuyo: \_\_\_\_\_

Si graded: cronograma por ano (20% ano 1, 40% ano 2, etc.): \_\_\_\_\_

% del match del empleador que YA es tuyo (adquirido) hoy: \_\_\_\_\_ %

Fecha estimada en la que llegas a 100% de adquisicion: \_\_\_\_\_

[ ] Verificado el cronograma de adquisicion antes de considerar cambio de trabajo.

## Seccion 3 - Tradicional o Roth 401(k)

Tramo marginal federal actual (%): \_\_\_\_\_

Tramo marginal esperado en el retiro (%): \_\_\_\_\_

Comparacion: si actual < futuro -> Roth 401(k) preferible.

si actual > futuro -> Tradicional 401(k) preferible.

Eleccion actual (Tradicional / Roth / Mix): \_\_\_\_\_

[ ] Eleccion revisada este ano.

## Seccion 4 - Aportes maximizados

Limite anual 2026 de aporte del empleado: \$23,500 (catch-up \$31,000 si 50+).

Tu aporte anual proyectado (\$): \_\_\_\_\_

Diferencia con el limite (\$): \_\_\_\_\_

Aumento posible del proximo aumento salarial dedicado al 401(k): \$ \_\_\_\_\_

[ ] Auto-escalada del 1% activada cada 1 de enero (si el plan lo permite).

## Seccion 5 - Fondos y rebalanceo

Asignacion actual: acciones \_\_\_\_\_ % bonos \_\_\_\_\_ % otros \_\_\_\_\_ %

Fondos elegidos (fondos indice, target-date, otros): \_\_\_\_\_

Fees promedio del fondo (%): \_\_\_\_\_

Nota: prefiere fondos indice de bajo costo (<0.20% expense ratio).

Nota: fondos target-date automatizan el rebalanceo por edad.

Fecha del proximo rebalanceo manual (si aplica): \_\_\_\_\_

## Seccion 6 - Traslado (rollover) al cambiar de trabajo

Al dejar un empleo con 401(k), 4 opciones:

1. Dejar el saldo en el 401(k) del empleador anterior (si lo permite).
2. Trasladar al 401(k) del empleador nuevo.
3. Trasladar a IRA Tradicional o Roth IRA en broker de tu eleccion (mas flexibilidad).
4. Sacar en efectivo (MAL - impuesto + 10% penalidad si <59 1/2).

Metodo correcto: transferencia directa trustee-to-trustee. NO cheque a tu nombre.

[ ] 401(k) de empleos anteriores consolidados o trasladados.

## Seccion 7 - Beneficiarios

Beneficiario primario nombrado: \_\_\_\_\_

Beneficiario contingente nombrado: \_\_\_\_\_

Fecha de ultima revision: \_\_\_\_\_

Nota critica: las designaciones ANULAN el testamento.

[ ] Revisado en enero de este ano.

[ ] Actualizado despues del ultimo evento familiar mayor (matrimonio, divorcio, nacimiento).

*El 401(k) es una de las herramientas mas poderosas del sistema fiscal estadounidense. Un plan optimizado durante 30-40 anos frecuentemente triplica el patrimonio final vs un plan sin optimizacion. Las decisiones toman minutos; el impacto compone durante decadas.*