

Estrategia de los 3 Baldes Fiscales

Estructura fundamental, meta 40/30/30, y plan de contribuciones

Cómo usar: toda la planeación avanzada de retiro se construye sobre la distinción entre los tres tipos de cuenta según tratamiento fiscal. Familias que aspiran a distribución balanceada durante los 15 años previos al retiro tienen flexibilidad dramáticamente mayor durante las 20-30 años de retiro.

Los tres baldes explicados

Balde 1 · Tributación diferida

Cuentas: 401(k) tradicional, IRA tradicional, 403(b), 457. Contribución con dólares antes de impuesto (deducible del ingreso actual). Crecimiento libre de impuesto anual. Al retirar, grava el total (contribución más ganancia) como ingreso ordinario. Distribuciones mínimas obligatorias empiezan a los 73 años.

Balde 2 · Tributación gravable

Cuentas: corretaje regular, cuenta bancaria de inversión. Contribución con dólares después de impuesto. Crecimiento genera impuesto anual sobre dividendos e intereses. Ganancias de capital al vender activos. Máxima flexibilidad — sin restricciones de retiro, tratamiento LTCG favorable si mantienes más de un año.

Balde 3 · Libre de impuestos

Cuentas: Roth IRA, Roth 401(k), HSA. Contribución con dólares después de impuesto o vía conversión desde balde 1. Crecimiento libre de impuesto. Retiro libre de impuesto federal después de cumplir requisitos (59.5 años + 5 años desde apertura para Roth). Sin distribuciones mínimas obligatorias en Roth IRA durante tu vida. Es el balde más valioso pero más restringido por límites de contribución.

Meta 40/30/30 y por qué

Regla práctica para personas dentro de 15 años del retiro esperado: aspirar a distribución aproximada de 40% en balde 1, 30% en balde 2, y 30% en balde 3. Esta distribución balanceada da máxima flexibilidad durante el retiro para elegir de cuál balde retirar según situación fiscal de cada año. Personas con concentración extrema en un solo balde pierden herramientas fiscales importantes.

Plan de contribuciones anual sugerido

Prioridad 1	Aportar suficiente al 401(k) para capturar el aporte de emparejamiento completo del empleador (dinero gratuito).
Prioridad 2	Maximizar HSA si tienes plan de salud calificado (balde 3 con triple beneficio fiscal).

Prioridad 3	Maximizar contribución Roth IRA si tu ingreso permite, o Backdoor Roth si excede el límite directo.
Prioridad 4	Aumentar contribución al 401(k) hasta el máximo anual o distribuir entre 401(k) tradicional y Roth 401(k).
Prioridad 5	Ejecutar Mega Backdoor Roth si tu plan lo permite (hasta \$46,500 adicionales anuales a Roth).
Prioridad 6	Inversión en cuenta gravable con estrategia fiscal específica (tax-loss harvesting, ubicación de activos).

Revisar distribución entre baldes anualmente en febrero. Ajustar plan de contribuciones si distribución se desbalancea. Familias que mantienen distribución aproximada 40/30/30 durante 15+ años previos al retiro llegan con flexibilidad fiscal que familias concentradas en balde 1 nunca alcanzan.