



Đầu tư cơ bản: loại tài khoản quyết định thuế

Ba điều cần nhớ

- Đầu tư có rủi ro và có thể mất giá trị.
- Cách tính thuế phụ thuộc vào loại tài khoản: IRA, Roth IRA, 401(k) hay tài khoản thường.
- Chọn đúng loại tài khoản quan trọng không kém chọn khoản đầu tư.

Giới hạn năm 2026 để bắt đầu

- 401(k): \$24,500. IRA: \$7,500, thêm \$1,100 nếu từ 50 tuổi.
- Nếu chủ lao động có đóng góp đối ứng vào 401(k), hãy hỏi phòng nhân sự cách nhận đủ phần đó.

Câu hỏi nên tự hỏi

- Tôi cần số tiền này trong bao lâu?
- Tôi chịu được mức giảm giá trị là bao nhiêu?
- Phí hằng năm của khoản đầu tư là bao nhiêu?

Nguồn: IRS IR-2025-111: irs.gov/newsroom/401k-limit-increases-to-24500-for-2026-ira-limit-increases-to-7500

Muốn nói chuyện? Đặt lịch gọi miễn phí: calendly.com/hieunumap · 646-853-9893 ·
hang@drtruongfinance.com · drtruongfinance.com

Nội dung chỉ mang tính giáo dục. Đây không phải là lời khuyên về thuế, pháp lý hay đầu tư. Quy định có thể thay đổi; hãy hỏi CPA hoặc luật sư của bạn. Hình minh họa không phải là bảo đảm.



Investing basics: the account type changes the tax

Three things to remember

- Investments carry risk and can lose value.
- Tax treatment depends on the account type: IRA, Roth IRA, 401(k) or a regular account.
- Choosing the right account matters as much as choosing the investment.

2026 limits to start with

- 401(k): \$24,500. IRA: \$7,500, plus \$1,100 at age 50 and older.
- If your employer matches 401(k) contributions, ask HR how to get the full match.

Questions to ask yourself

- How long until I need this money?
- How much of a drop can I live with?
- What is the yearly fee on this investment?

Sources: IRS IR-2025-111: irs.gov/newsroom/401k-limit-increases-to-24500-for-2026-ira-limit-increases-to-7500

Want to talk? Book a free call: calendly.com/hieunumap · 646-853-9893 ·
hang@drtruongfinance.com · drtruongfinance.com

This content is for education only. It is not tax, legal or investment advice. Rules can change, so please ask your CPA or attorney. Illustrations are not guarantees.