



Tài khoản hưu trí năm 2026: Roth IRA, IRA và 401(k)

Các con số năm 2026

- IRA: giới hạn đóng góp hằng năm là \$7,500, thêm \$1,100 nếu từ 50 tuổi trở lên.
- Roth IRA: ngưỡng thu nhập là \$153,000 đến \$168,000 (độc thân, chủ hộ) và \$242,000 đến \$252,000 (vợ chồng khai chung).
- 401(k): người lao động đóng tối đa \$24,500. Từ 50 tuổi được thêm \$8,000; từ 60 đến 63 tuổi mức bổ sung là \$11,250.
- SIMPLE: giới hạn \$17,000.

Quy tắc đáng nhớ

- Chủ sở hữu ban đầu của Roth IRA không bắt buộc rút tiền theo quy định RMD.
- Rút tiền không đủ điều kiện từ Roth IRA có thể làm một phần tiền lãi bị tính thuế, cộng thêm thuế 10% nếu trước 59 tuổi rưỡi, trừ khi có ngoại lệ.

Câu hỏi nên hỏi CPA

- Thu nhập của tôi năm nay có nằm trong ngưỡng Roth IRA không?
- Tôi nên đóng 401(k) của chủ lao động trước hay Roth IRA trước?
- Tôi có đủ điều kiện nhận Saver's Credit không?

Nguồn: IRS IR-2025-111: irs.gov/newsroom/401k-limit-increases-to-24500-for-2026-ira-limit-increases-to-7500 · IRS Roth IRAs: irs.gov/retirement-plans/roth-iras

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.



Retirement accounts for 2026: Roth IRA, IRA and 401(k)

The 2026 numbers

- IRA: the annual contribution limit is \$7,500, plus \$1,100 catch-up at age 50 and older.
- Roth IRA: the income phase-out is \$153,000 to \$168,000 (single, head of household) and \$242,000 to \$252,000 (married filing jointly).
- 401(k): employees can defer up to \$24,500. Age 50 and older can add \$8,000; ages 60 to 63 have a higher catch-up of \$11,250.
- SIMPLE: the limit is \$17,000.

Rules worth remembering

- The original owner of a Roth IRA is not required to take required minimum distributions.
- A nonqualified Roth IRA withdrawal can make part of the earnings taxable, with a 10% additional tax before age 59 and a half unless an exception applies.

Questions to ask your CPA

- Does my income this year fall within the Roth IRA range?
- Should I fund my employer 401(k) first or a Roth IRA first?
- Do I qualify for the Saver's Credit?

Sources: IRS IR-2025-111: irs.gov/newsroom/401k-limit-increases-to-24500-for-2026-ira-limit-increases-to-7500 · IRS Roth IRAs: irs.gov/retirement-plans/roth-iras

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.