

Steps to Investing

1. Build an Emergency Fund

Goal: 3–6 months of expenses in a high-yield savings account.

Why: Life happens — job loss, medical bills, car repairs. This protects you from going into debt when it does.

2. Get Employer 401(k) Match (Free Money)

Goal: Contribute at least enough to get the full employer match.

Why: If your employer offers a 100% match up to 5%, that's a 100% return on your money — instantly.

3. Pay Off High-Interest Debt (Credit Cards)

Goal: Eliminate debt with interest rates $> 6-8\%$.

Why: The average credit card interest rate is $\sim 20\%$. No investment reliably beats that, so killing this debt is a guaranteed return.

4. Max Out Roth IRA

Goal: Contribute up to the annual limit (\$7,000 for 2025 if under 50).

Why: Tax-free growth and withdrawals in retirement. Ideal if you're in a lower tax bracket now than you'll be later.

5. Continue Funding 401(k)/403(b)/TSP Beyond Match

Goal: Aim for 15% of your income toward retirement, including match.

Why: Pre-tax contributions reduce your taxable income now and grow tax-deferred.

6. Save for Other Goals (Home, Business, Kids, etc.)

Options: High-yield savings, taxable brokerage, 529 plan, etc.

Why: These are mid-term goals where flexibility, accessibility, or tax treatment matter more than max returns.

7. Invest in a Taxable Brokerage Account

Why: No contribution limits, full flexibility. Great for long-term wealth building, early retirement, or financial freedom.

Pasos para Invertir

1. Construye un Fondo de Emergencia

Meta: 3 a 6 meses de gastos en una cuenta de ahorros con alto rendimiento.

Por qué: La vida pasa — pérdida de empleo, gastos médicos, reparaciones. Esto te protege de endeudarte cuando ocurren imprevistos.

2. Aprovecha el Aporte Patronal del 401(k)

Meta: Aporta lo suficiente para recibir el 100% del “match” del empleador.

Por qué: Si tu empresa iguala tus aportes hasta un cierto porcentaje, es dinero gratis — un rendimiento instantáneo del 100%.

3. Elimina Deudas de Alto Interés (como tarjetas de crédito)

Meta: Paga las deudas con tasas de interés mayores al 6–8%.

Por qué: La tasa promedio de las tarjetas de crédito ronda el 20%. Ninguna inversión confiable supera eso — pagar esta deuda es un “rendimiento garantizado”.

4. Aporta al Máximo en tu Roth IRA

Meta: Contribuye hasta el límite anual (\$7,000 en 2025 si tienes menos de 50 años).

Por qué: Crecimiento libre de impuestos y retiros sin impuestos en la jubilación. Ideal si hoy estás en un tramo impositivo bajo.

5. Continúa Aportando a tu 401(k)/403(b)/TSP Más Allá del Match

Meta: Aporta el 15% de tus ingresos para la jubilación, incluyendo el match.

Por qué: Las aportaciones pre-impuestos reducen tus impuestos actuales y crecen sin pagar impuestos hasta el retiro.

6. Ahorra para Otras Metas (casa, negocio, hijos, etc.)

Opciones: Cuentas de ahorro, brókeres, plan 529, etc.

Por qué: Estas son metas de mediano plazo donde importa más la flexibilidad o el tratamiento fiscal que el máximo rendimiento.

7. Invierte en una Cuenta Imponible (Brokerage)

Por qué: No hay límites de aportación ni restricciones. Excelente para libertad financiera, independencia anticipada o creación de riqueza a largo plazo.