



THE BOARD OF PENSIONS
OF THE PRESBYTERIAN CHURCH (U.S.A.)

El Plan de Ahorro para la Jubilación
de la Iglesia Presbiteriana (E.U.A.)
Plan 57887

Invierta en su jubilación, y en usted mismo, hoy, con la ayuda del Plan de Ahorro para la Jubilación de la Iglesia Presbiteriana (E.U.A.) y Fidelity.



SU GUÍA PARA COMENZAR





¡Bienvenido al Plan de Ahorro para la Jubilación!

Apreciado empleado de la Iglesia Presbiteriana (E.U.A.):

Tenemos el placer ofrecerle la oportunidad de inscribirse en el Plan de Ahorro para Jubilación de la Iglesia Presbiteriana (E.U.A.). El plan de ahorros para la jubilación ofrece una forma cómoda de ahorrar dinero con ventajas tributarias para la jubilación. Dele un vistazo y observe la diferencia que podría marcar la inscripción en el plan para lograr sus metas.

Participar en el Plan ofrece muchos beneficios. Entre ellos incluyen:

Comodidad. Sus aportaciones se deducen automáticamente y de forma regular de su cheque de pago salarial.

Ahorros tributarios ahora. Sus aportaciones pretributarias se deducen de su salario antes de retener los impuestos. Esto significa que usted realmente puede reducir el monto de los impuestos sobre la renta corrientes que paga en cada período. También puede ser elegible para un crédito fiscal llamado "Crédito del Ahorrador", que podría reducir el impuesto federal sobre la renta que usted paga dólar por dólar, dependiendo de su ingreso bruto ajustado (AGI, por su sigla en inglés).

Ahorros tributarios en el futuro. También puede hacer aportaciones Roth con su dinero después de impuestos. La ventaja es que, aunque pague impuestos ahora, cuando retire fondos Roth de su cuenta en el futuro, no pagará impuestos sobre sus aportaciones o ganancias, siempre que tenga como mínimo 59 años y medio (o esté discapacitado) y su retiro se efectúe por lo menos cinco años fiscales después de su primera aportación Roth.

Opciones de inversión. Usted cuenta con la flexibilidad de escoger entre una variedad de opciones de inversión, desde más conservadoras hasta más agresivas, con lo cual le resultará fácil diseñar una cartera de inversión bien diversificada.

Recursos de inversión. Fidelity Investments brinda servicios administrativos para el Plan de Ahorro para Jubilación CEBS RSP y ha asumido el compromiso de ofrecer servicios de administración de dinero, flexibilidad de inversión y tecnología de vanguardia para los participantes de RSP y sus empleadores. El RSP ofrece acceso a una función de cuenta administrada y una ventana de corretaje a través de Fidelity, y otras herramientas y recursos educativos que incluyen un equipo especializado de Servicio al Cliente de Fidelity y asesoramiento telefónico sobre inversión a través de Planificadores de Jubilación de Fidelity.

Aportaciones de "puesta al día". En algunos casos, puede ser elegible para hacer aportaciones de puesta al día a su cuenta del plan según la edad o según el servicio.

Si desea saber más sobre lo que ofrece su plan, lea la sección "Preguntas más frecuentes acerca de su plan", que se encuentra más adelante en esta guía.

Atentamente,

John F. Matekovic, CEBS
Vice Presidente, Seguridad de Ingresos



Preguntas frecuentes sobre su plan.

Estas son las respuestas a las preguntas que pueda tener sobre las características esenciales, los beneficios y las reglas de su plan.

¿Quién se puede inscribir en el plan?

Todos los empleados que trabajan para un empleador o iglesia de PC (E.U.A.) son elegibles para participar en el Plan de ahorros para la Jubilación (RSP), si el empleador ofrece esa posibilidad. **Los empleados que trabajan para un empleador en Puerto Rico no son elegibles para realizar aportes al Plan de ahorros para la jubilación (RSP).**

¿Cuánto puedo aportar (o mi empleador)?

Si usted es un empleado elegible, puede aportar todo su salario sujeto a impuestos, sin incluir el subsidio de vivienda, sujeto al límite anual en dólares establecido por el IRS de \$22,500 para el 2023. Puede contribuir sin importar si la empresa donde trabaja iguala sus aportaciones.

Los empleadores también pueden hacer aportaciones para los empleados sobre un porcentaje de la remuneración, o sobre la base de una aportación igualada, pero deben hacerlo de manera uniforme para todos los empleados en una situación similar. El total de las aportaciones del empleado y del empleador no pueden ser mayores de \$66,000 (2023) o 100 por ciento del salario en efectivo. Las aportaciones paralelas del empleador al Plan de ahorros para la jubilación no se incluyen en el salario efectivo.

En el 2023, los participantes que tienen 50 años de edad o más pueden realizar una aportación adicional de hasta \$7,500. Los empleados de la iglesia que han prestado servicio durante mucho tiempo pueden ser elegibles para aportar una cantidad adicional del plan de la iglesia de \$3,000 en el 2023, sujeto a un máximo vitalicio de \$15,000. Consulte la Publicación 571 del IRS, "Planes de anualidad protegida contra el pago de impuestos (planes 403[b])" para obtener detalles sobre la interacción entre estos dos tipos de aportaciones adicionales.

¿Qué es el "Crédito del ahorrador"?

Usted puede calificar para un crédito fiscal en sus impuestos federales sobre ingresos, dependiendo de sus ingresos y otros factores, por medio de aportaciones al Plan de ahorro para la jubilación. Si sus ingresos están dentro de ciertos rangos, el "Crédito del ahorrador" proporciona un crédito especial de impuestos del gobierno de EE. UU. hasta de \$1,000 solo por aportar al plan de ahorros de su lugar de trabajo. Para obtener más información, consulte el folleto Take Advantage of the Federal Retirement Savings Tax Credit (Aproveche las ventajas del crédito federal por aportaciones para la jubilación) en la página Booklets and Publications (Folleto y publicaciones) del sitio pensions.org.

¿Hay algún cargo del plan?

Su cuenta estará sujeta a un cargo trimestral de administración del plan por la cantidad de \$3.75. Este cargo se deducirá automáticamente de su cuenta.

¿Cómo puedo nombrar a mis beneficiarios?

Si todavía no ha elegido a sus beneficiarios, o si tuvo una experiencia que cambió su vida, tal como el matrimonio, divorcio, nacimiento de un hijo o fallecimiento en la familia, es necesario considerar los nombramientos de sus beneficiarios.

El Servicio de beneficiarios en línea de Fidelity, disponible a través de Fidelity NetBenefits®, ofrece un proceso directo que tarda solo unos pocos minutos. Solo tiene que iniciar sesión en NetBenefits® en www.netbenefits.com/atwork y haga clic en "Beneficiaries" (Beneficiarios) en la sección About You (Acerca de usted) de Your Profile (Su perfil). Si no tiene acceso a internet o prefiere completar la información de sus beneficiarios en papel, llame al 1-800-343-0860.

¿Cuándo adquiriré el derecho?

Usted siempre tiene todo el derecho a sus aportaciones antes de impuestos, Roth después de impuestos y aportaciones de transferencias y a los ingresos generados por las inversiones. Usted adquiere de inmediato todo el derecho a las aportaciones realizadas por el empleador y respectivas ganancias en su cuenta, a menos que se especifique lo contrario en el Acuerdo del Empleador de su organización con la Junta de Pensiones. Derecho adquirido es un término usado para describir la parte del saldo de su cuenta que siempre es suya.

¿Puedo obtener un préstamo de mi cuenta?

El RSP ofrece una concesión de préstamo. Por lo general, puede solicitar hasta el monto menor del 50 por ciento de su saldo de cuenta otorgado o \$50,000. Es posible que el monto disponible para solicitar se reduzca si hay saldos de préstamo pendientes en los 12 meses anteriores. Su saldo total adquirido de la cuenta de jubilación en sus opciones del plan estándar y en su cuenta de BrokerageLink se toma en cuenta cuando solicita un préstamo. Para iniciar un préstamo, llame a un representante de Fidelity al 800-343-0860 para consultar por el plan n.º 57887.

¿Puedo realizar retiros de dinero?

Generalmente se permiten los retiros de dinero del plan cuando usted termina su empleo, se jubila, cumple la edad de 59½, años o queda discapacitado permanentemente de acuerdo con lo definido por el plan. Los Ministros de la Palabra y el Sacramento también pueden retirar las aportaciones del empleador y cualquier ingreso generado para comprar una vivienda. Tenga en cuenta que los retiros de dinero de diferimientos antes de impuestos están sujetos a impuestos sobre ingresos y posiblemente una multa por retiro anticipado. El retiro de dinero puede ser libre de impuestos si se utiliza para un subsidio de vivienda. Si desea obtener más información sobre un retiro de dinero o para solicitarlo, inicie sesión en Fidelity NetBenefits®, en www.netbenefits.com/atwork, o comuníquese con los representantes de Fidelity llamando al 1-800-343-0860. Asegúrese de identificar el

número del plan 57887 para el Plan de Ahorro para la Jubilación de la Iglesia Presbiteriana (E.U.A.). En caso de una discrepancia, regirá el documento del plan y las leyes y reglamentos tributarios actuales. Asegúrese de entender las consecuencias fiscales y las reglas de su plan para las distribuciones antes de iniciar una distribución. Es recomendable que consulte a un asesor profesional de impuestos sobre su situación.

¿Puedo trasladar mi dinero de otro plan de jubilación a mi Plan de Ahorro para la Jubilación?

Puede realizar transferencias de las aportaciones elegibles antes de impuestos de otro plan 401(k), plan 401(a), plan 403(b)(9) o una cuenta del plan de jubilación gubernamental 457(b).

Es necesario que consulte a su asesor de impuestos y que considere cuidadosamente el impacto de realizar una contribución de transferencia al plan de su empleador debido a que podría afectar su elegibilidad para futuros tratamientos fiscales especiales. Antes de transferir sus activos de jubilación, asegúrese de tener en cuenta todas las opciones disponibles, características y costos de cada una.

¿Cómo puedo tener acceso a mi cuenta?

Una vez inscrito, puede tener acceso a su cuenta en línea a través de Fidelity NetBenefits®, en www.netbenefits.com/atwork, o al comunicarse con los representantes de Fidelity llamando al 1-800-343-0860. Asegúrese de identificar el número del plan 57887 para el Plan de Ahorro para la Jubilación de la Iglesia Presbiteriana (E.U.A.) cuando hable con un representante o cuando use el sistema automatizado de respuesta de voz, prácticamente las 24 horas del día, 7 días a la semana.

¿Dónde puedo obtener información adicional del plan?

Puede obtener más información en el folleto del Plan de Ahorro para la Jubilación (ORS-100) y en el documento oficial del plan (RSP-100). Puede comunicarse con la Junta de Pensiones llamando al 1-800-773-7752 (1-800-PRESPLAN) o descargar estos documentos en pensions.org.



Paso 1 Decida cuánto invertir.

Más que ningún otro factor, el monto que ahorre le ayudará a determinar en qué proporción pueden crecer sus ahorros. Una buena regla general es invertir un monto del que pueda prescindir. Puede cambiar el monto de aportación más adelante, si es necesario. Comience con una cantidad que le parezca adecuada. Lo importante es invertir un monto del que pueda prescindir y comenzar de inmediato.

Una vez que decida cuánto invertir, considere las ventajas tributarias del ahorro antes de impuestos, Roth después de impuestos, o ambos:

- **Ahorros tributarios ahora.** Sus aportaciones antes de impuestos se deducen de su salario antes de la deducción de los impuestos sobre la renta. De hecho, puede disminuir sus impuestos actuales al invertir en el Plan hoy.
- **Ahorros tributarios en el futuro.** Sus aportaciones Roth después de impuestos pagan impuestos ahora, cuando se deducen de su salario. Posteriormente, no pagará impuestos cuando retire ganancias o aportaciones Roth, siempre que tenga como mínimo 59 años y medio (o esté discapacitado) y su retiro se efectúe por lo menos cinco años fiscales después de su primera aportación Roth.

Sus aportaciones Roth y antes de impuestos tradicionales 403(b)(9) no pueden exceder el límite del IRS para el año.

Los Ministros de la Palabra y de los Sacramentos no pagan impuestos al trabajo autónomo por Seguro Social y Medicare (SECA, Self Employment Contributions Act) sobre las aportaciones que hacen al Plan de Ahorro para Jubilación antes de impuestos (tradicional), hasta el límite de aportaciones elegible. Sin embargo, los ministros pagan los impuestos de - SECA sobre las aportaciones Roth (después de impuestos), que se hacen al Plan de Ahorro para Jubilación después de que hayan sido deducidos (o se paguen) todos los impuestos correspondientes. Cuando usted aprovecha la oportunidad de ahorrar antes de impuestos, no tiene que pagar el impuesto al trabajo autónomo del 15.3% sobre dichas aportaciones.

▶ Obtenga más información

Para obtener más información, visite el sitio netbenefits.com/atwork o llame al 800-343-0860.

Paso 2 Determine qué inversiones son apropiadas para usted.

Primero, empiece a buscar su método de inversión.

¿Es usted un inversionista conservador? ¿Un inversionista agresivo? ¿Está en un punto intermedio? La respuesta a estas preguntas determinará qué inversiones de plan son las adecuadas para usted. El Plan de ahorros para la jubilación le ofrece una amplia gama de opciones para diseñar una cartera de inversiones a su medida.

El primero es el período de tiempo que tiene para invertir; en este caso, la cantidad de años hasta el momento en el que prevé jubilarse. El segundo es su nivel de comodidad con el riesgo. El tercero es su situación financiera.

Para determinar su posible perspectiva de inversión, considere estos factores:

- *La edad a la que desea jubilarse*
- *Su nivel de comodidad con los altibajos del mercado bursátil*
- *Si prefiere la estabilidad o el potencial de obtener rendimientos más elevados, lo cual conlleva mayor riesgo*
- *Sus necesidades financieras a corto y a largo plazo*

Después, conozca las diferentes clases de inversiones.

Existen tres tipos básicos de inversiones: instrumentos a corto plazo, bonos y acciones. Y, al igual que los inversionistas, los tipos de inversiones se ubican dentro de una gama que abarca desde conservadores hasta agresivos.

Los instrumentos a corto plazo son los más conservadores. Este tipo de inversiones, que también se conoce como inversiones «en efectivo», conlleva el menor grado de riesgo, pero también ofrece los rendimientos potenciales más bajos.

Los bonos ocupan una posición intermedia. Este tipo de inversión, que en general es menos riesgoso que las acciones, normalmente ofrece riesgo y rendimientos moderados en comparación con las acciones.

Las acciones constituyen el tipo de inversión más agresivo. Aunque los resultados de las inversiones en el pasado no garantizan los resultados futuros, este tipo de inversión históricamente ha generado los rendimientos a largo plazo más altos y el nivel de riesgo más elevado. Las inversiones en acciones incluyen acciones de empresas estadounidenses grandes (de alta capitalización), medianas (de mediana capitalización) y pequeñas (de baja capitalización), así como de empresas de otros países. No obstante, cada uno de estos tipos de inversiones en acciones presenta su propio nivel de riesgo: por ejemplo, las acciones de baja capitalización tienden a ser más riesgosas que las de alta capitalización.




Luego, seleccione la combinación de tipos de inversiones apropiada para su situación.

Cuando ya sepa en qué medida su perspectiva de inversión es conservadora o agresiva como inversionista y comprenda la diferencia entre los tipos de inversiones, puede estimar qué combinación de tipos de inversiones concuerda con su perspectiva. Los cuadros al comienzo de la sección Opciones de inversión de esta guía muestran cómo las distintas opciones de inversión se alinean con los distintos enfoques, desde relativamente conservador a relativamente agresivo.

Por último, elija sus opciones de inversión.

El Plan de ahorros para la jubilación ofrece opciones en los tres tipos de inversión. Si desea obtener las descripciones, consulte el documento Investment Options (Opciones de inversión) en el sitio pensions.org o visite el sitio netbenefits.com/atwork para obtener información actualizada sobre desempeño, otros datos específicos sobre las inversiones y material educativo.

 **¿Necesita ayuda para seleccionar inversiones?**

Visite pensions.org para obtener información y recursos sobre las opciones de inversión y el rendimiento de los fondos del Plan de Ahorro para la Jubilación.

Paso 3 Inscríbase hoy.

Es fácil inscribirse en el plan y hacer esa próxima inversión magnífica en usted mismo. Aquí le explicamos cómo hacerlo:

- **Complete** el Acuerdo de Aplazamiento Salarial, entréguelo a su tesorero o administrador de negocios de la iglesia y retenga una copia para su archivo.
- **Complete** el Formulario de Inscripción de Fidelity y pídale a su tesorero o administrador de negocios de la iglesia que lo firme y lo envíe por correo a Fidelity Investments.

Por favor, remita al tesorero o administrador de negocios de su iglesia a la Reference Guide for Church Treasurers and Business Administrators of the Presbyterian Church (U.S.A.) (Guía de referencia para tesoreros y administradores de negocios de la Iglesia Presbiteriana en E.U.A.), en la página Booklets and Publications (Folletos y Publicaciones) del sitio pensions.org para obtener más instrucciones.

► Recuerde que estamos aquí para ayudarlo.

Si necesita ayuda en el camino, llame a un Representante de Fidelity al 1-800-343-0860. Asegúrese de identificar el plan n.º 57887 correspondiente al Plan de Ahorro para la Jubilación de la IP (E.U.A.).



Opciones de inversión

Esta es una lista de las opciones de inversión para el Plan de Ahorro para la Jubilación de la Iglesia Presbiteriana (E.U.A.). Si desea obtener información actualizada del desempeño u otros datos específicos del fondo, visite www.netbenefits.com/atwork.

Fondos con fecha establecida

La colocación de las opciones de inversión dentro de cada gama de riesgo es únicamente con relación a las opciones de inversión en esa gama específica. La colocación no refleja el riesgo relativo con las opciones de inversión mostradas en las otras gamas de riesgo.

Las opciones de inversión a la izquierda tienen potencialmente mayor riesgo de inflación y menor riesgo de inversión

Las opciones de inversión a la derecha tienen potencialmente menos riesgo de inflación y más riesgo de inversión



Fidelity Freedom® Index Income Fund - Clase prémium institucional

Fidelity Freedom® Index 2005 Fund - Clase prémium institucional

Fidelity Freedom® Index 2010 Fund - Clase prémium institucional

Fidelity Freedom® Index 2015 Fund - Clase prémium institucional

Fidelity Freedom® Index 2020 Fund - Clase prémium institucional

Fidelity Freedom® Index 2025 Fund - Clase prémium institucional

Fidelity Freedom® Index 2030 Fund - Clase prémium institucional

Fidelity Freedom® Index 2035 Fund - Clase prémium institucional

Fidelity Freedom® Index 2040 Fund - Clase prémium institucional

Fidelity Freedom® Index 2045 Fund - Clase prémium institucional

Fidelity Freedom® Index 2050 Fund - Clase prémium institucional

Fidelity Freedom® Index 2055 Fund - Clase prémium institucional

Fidelity Freedom® Index 2060 Fund - Clase prémium institucional

Fidelity Freedom® Index 2065 Fund - Clase prémium institucional

Las inversiones con fecha establecida están diseñadas generalmente para inversionistas que esperan jubilarse alrededor del año indicado en el nombre de cada inversión. Las inversiones se administran para volverse gradualmente más conservadoras con el tiempo. Los riesgos de invertir de cada inversión con fecha establecida cambian con el tiempo a medida que cambia la asignación de activos. Están sujetos a la volatilidad de los mercados financieros, que incluye las inversiones en valores de capital e ingresos fijos en los Estados Unidos y en el extranjero, y pueden estar sujetos a los riesgos asociados con la inversión en títulos valores de alto rendimiento, capitalización pequeña y títulos valores extranjeros. El principal invertido no está garantizado en ningún momento, ni siquiera en las fechas establecida o después.

El siguiente cuadro detalla el fondo asignado que el Plan de Ahorro para la Jubilación de la Iglesia Presbiteriana (E.U.A.) cree que es más adecuado para sus necesidades de inversión en caso de que no elija una opción de inversión.

Su fecha de nacimiento*	Nombre del fondo	Año de jubilación objetivo
Antes de 1938	Fidelity Freedom® Index Income Fund - Clase prémium institucional	Jubilado antes de 2003
1 de enero 1938 al 31 de diciembre de 1942	Fidelity Freedom® Index 2005 Fund - Clase prémium institucional	Años objetivo 2003 - 2007
1 de enero 1943 al 31 de diciembre de 1947	Fidelity Freedom® Index 2010 Fund - Clase prémium institucional	Años objetivo 2008 - 2012
1 de enero 1948 al 31 de diciembre de 1952	Fidelity Freedom® Index 2015 Fund - Clase prémium institucional	Años objetivo 2013 - 2017
1 de enero 1953 al 31 de diciembre de 1957	Fidelity Freedom® Index 2020 Fund - Clase prémium institucional	Años objetivo 2018 - 2022
1 de enero 1958 al 31 de diciembre de 1962	Fidelity Freedom® Index 2025 Fund - Clase prémium institucional	Años objetivo 2023 - 2027
1 de enero 1963 al 31 de diciembre de 1967	Fidelity Freedom® Index 2030 Fund - Clase prémium institucional	Años objetivo 2028 - 2032
1 de enero 1968 al 31 de diciembre de 1972	Fidelity Freedom® Index 2035 Fund - Clase prémium institucional	Años objetivo 2033 - 2037
1 de enero 1973 al 31 de diciembre de 1977	Fidelity Freedom® Index 2040 Fund - Clase prémium institucional	Años objetivo 2038 - 2042
1 de enero 1978 al 31 de diciembre de 1982	Fidelity Freedom® Index 2045 Fund - Clase prémium institucional	Años objetivo 2043 - 2047
1 de enero 1983 al 31 de diciembre de 1987	Fidelity Freedom® Index 2050 Fund - Clase prémium institucional	Años objetivo 2048 - 2052
1 de enero 1988 al 31 de diciembre de 1992	Fidelity Freedom® Index 2055 Fund - Clase prémium institucional	Años objetivo 2053 - 2057
1 de enero 1993 al 31 de diciembre de 1997	Fidelity Freedom® Index 2060 Fund - Clase prémium institucional	Años objetivo 2058 - 2062
1 de enero 1998 en adelante*	Fidelity Freedom® Index 2065 Fund - Clase prémium institucional	Año objetivo 2063 y después

*Fechas elegidas por el patrocinador del Plan

Antes de invertir en cualquier fondo mutuo, considere los objetivos, riesgos, cargos y gastos de la inversión. Comuníquese con Fidelity para solicitar un prospecto de fondo mutuo o, si estuviera disponible, un prospecto de resumen que contenga la información necesaria. Lea la información con atención.

Opciones de inversiones principales

Las opciones de inversión a la izquierda tienen potencialmente mayor riesgo de inflación y menor riesgo de inversión

Las opciones de inversión a la derecha tienen potencialmente menos riesgo de inflación y más riesgo de inversión

A CORTO PLAZO INVERSIONES		BONOS	ACCIONES Y BONOS	ACCIONES			
Mercado Monetario	Bonos	Equilibrado/híbrido	Acciones domésticas		Internacionales/globales	Especializadas	
Fidelity® Investments Money Market Government Portfolio - Institutional Class	Diversificado Fidelity® U.S. Bond Index Fund	PC(USA) Socially Responsible Balanced Fund	Valor grande T. Rowe Price Equity Income Fund	Combinación grande Fidelity® 500 Index Fund PC(USA) Socially Responsible U.S. Equity Fund Combinación mediana Fidelity® Extended Market Index Fund	Crecimiento grande Fidelity® Growth Company Fund - Class K	Diversificado Fidelity® Diversified International Fund - Class K Pax Global Environmental Markets Fund Institutional Class Combinación grande Fidelity® Global ex U.S. Index Fund	Fidelity® Real Estate Investment Portfolio

Esta gama, con la excepción de la categoría de acciones domésticas, está basada en el análisis de Fidelity de las características generales de las inversiones de las opciones de inversión y no en las inversiones de títulos valores reales, que pueden cambiar con frecuencia. Las opciones de inversión en la categoría de acciones domésticas están basadas en las opciones de las categorías de Morningstar al 30 de enero de 2022. Las categorías de Morningstar están basadas en un estilo de fondo medido según sus inversiones subyacentes en cartera en los últimos tres años y pueden cambiar en cualquier momento. Estos cálculos de estilo no representan los objetivos de las opciones de inversión ni predicen los estilos futuros de las opciones de inversión. Las opciones de inversión se presentan en orden alfabético en cada categoría de inversión. El riesgo asociado con las opciones de inversión puede variar significativamente en cada categoría de inversión particular y el riesgo relativo de las categorías puede cambiar en determinadas condiciones económicas. Para conocer con mayor detalle el riesgo asociado con las opciones de los fondos mutuos, lea los prospectos antes de tomar su decisión de inversión. La gama no representa el desempeño real ni implícito.

Podría perder dinero al invertir en un fondo del mercado monetario. Pese a que el fondo busca preservar el valor de su inversión a \$1.00 por acción, no puede garantizar que lo logrará. Las inversiones en los fondos no están aseguradas ni garantizadas por la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC) ni por otras entidades gubernamentales. Fidelity Investments y sus compañías afiliadas, el patrocinador del fondo, no tienen la obligación legal de proporcionar apoyo financiero al fondo y usted no debe esperar que el patrocinador proporcione apoyo financiero al fondo en ningún momento.

Los mercados bursátiles son volátiles y pueden tener fluctuaciones importantes como consecuencia de sucesos corporativos, industriales, políticos, regulatorios, económicos o del mercado. La inversión en acciones implica riesgos, incluso la pérdida del principal.

La inversión en bonos implica riesgos, entre ellos el riesgo de tasa de interés, riesgo de inflación, riesgo de crédito e impago, riesgo de cancelación antes del vencimiento y riesgo de liquidez

► Fidelity BrokerageLink®

Fidelity BrokerageLink® combina la comodidad de su plan de jubilación de su lugar de trabajo con la flexibilidad adicional de una cuenta de corretaje. Le proporciona mayores opciones de inversión para administrar sus aportes para la jubilación. BrokerageLink incluye inversiones más allá de las que están en la lista de su plan. El fiduciario del plan no evalúa ni hace seguimiento a las inversiones disponibles a través de BrokerageLink. Es su responsabilidad asegurarse de que las inversiones que seleccione son adecuadas para su situación, incluidos sus metas, horizonte temporal y tolerancia de riesgo. Vea la hoja de datos y programa de comisiones para revisar las tarifas y los riesgos aplicables. Le aconsejamos que no trate de comprar las opciones de inversión del RSP ofrecidas a través de BrokerageLink ya que pueden estar sujetas a tarifas administrativas y/o tarifas de transacción más altas.

Complete este formulario y entrégueselo a su empleador. Guarde una copia para sus archivos.

Si se está inscribiendo como un nuevo participante, llene también el formulario de inscripción y entréguelo a su empleador. Guarde una copia para sus archivos. Si tiene alguna pregunta, llame a la Junta de Pensiones al 800-773-7752 (800-PRESPLAN) o a Fidelity al 800-343-0860. (Mencione el Plan núm. 57887).

El Acuerdo de Aplazamiento Salarial es un acuerdo escrito y jurídicamente vinculante entre usted y su empleador. Por medio del mismo, usted dirige a su empleador a reducir el salario, aún no disponible, por un determinado porcentaje. Su empleador entonces envía esta cantidad a su cuenta del Plan de Ahorros para la Jubilación. Podrá cambiar o cancelar en cualquier momento el porcentaje de los aportes de salario aplazado todavía no disponible.

Su actual Acuerdo de Aplazamiento Salarial continuara en vigencia hasta que firme un nuevo acuerdo.

Datos del Participante

Nombre Núm. de seguro social
(primero, segundo, apellido)

Dirección

Ciudad Estado Código postal

Teléfono ()

Empleador PIN del empleador

Yo :

- Soy un nuevo participante del Plan de Ahorros para la Jubilación. También he llenado el formulario de inscripción de Fidelity. (Llene la sección "Aportes".)
- Deseo cambiar la cantidad del aporte. Fecha de efectividad _____ (Llene la sección "Aportes".)
- Soy un ex participante previo del Plan de Ahorros para la Jubilación y deseo reanudar mis aportes. Fecha de efectividad _____ (Llene la sección "Aportes".)
- Deseo cancelar/suspender mis aportes. Fecha de efectividad _____ (Llene la sección "Autorización del Empleado/Empleador". No llene la sección "Aportes".)

Aportes

Aportes pre-tributarios de salario aplazado

- Autorizo a mi empleador a deducir el siguiente porcentaje por cada período de pago como aportes de salario aplazado antes de la deducción de impuestos: _____ porcentaje (%). Entiendo que esta cantidad solo se puede cambiar mediante la presentación de un nuevo Acuerdo de Salarios Diferidos.

Aportes Diferidos a una Cuenta Roth Después de la Deducción de Impuestos

- Autorizo a mi empleador a deducir el siguiente porcentaje por cada período de pago como aportes de salario aplazado a una cuenta Roth después de la deducción de impuestos: _____ porcentaje (%). Entiendo que esta cantidad solo se puede cambiar enviando un nuevo Acuerdo de Salarios Aplazados.

Aportes de Nivelación

- Autorizo a mi empleador a deducir el siguiente porcentaje adicional por cada período de pago como aportes de nivelación por edad. Confirmando que tengo 50 años de edad o más (o que tendré 50 años durante este año calendario).

Pre-tributario: _____ porcentaje (%)

A cuenta Roth después de la deducción de impuestos: _____ porcentaje (%).

- Por la presente autorizo a mi empleador a deducir el siguiente porcentaje adicional por cada período de pago como aportes de nivelación por servicio. Por la presente confirmo que he trabajado durante por lo menos 15 años con una congregación o empleador de la Iglesia Presbiteriana (E.U.A.).

A ntes de la deducción de impuestos: _____ porcentaje (%)

A cuenta Roth después de la deducción de impuestos: _____ porcentaje (%).

NOTA: los empleados que trabajen para una congregación o un empleador en Puerto Rico no califican para hacer aportes al Plan de Ahorros para la Jubilación.

Fecha inicial de los aportes: (mm/dd/aaaa) _____

El Servicio de Rentas (IRS) limita la cantidad de compensación que puede aportar anualmente a los planes de jubilación. Este límite incluye aportaciones a todos los planes 403(b) y 401(k) de todos los empleadores con para los cuales trabajo durante un año calendario. En caso de exceder este límite anual, se le devolverá el monto excedente y usted será responsable de los impuestos aplicables. Usted tiene la responsabilidad de asegurarse que su aporte no exceda este límite debido a los aportes a plan de cualquier empleador. Su empleador puede proporcionarle los límites aplicables para este año calendario. Si prefiere, puede llamar a Fidelity al 800-343-0860 o visitar pensions.org para obtener información acerca de los límites de las aportaciones.

Al firmar este formulario, usted permite que la Junta de Pensiones, Fidelity y su empleador compartan información sobre su cuenta para garantizar el cumplimiento con las leyes vigentes.

Firma del empleado _____

Fecha (mm/dd/aaaa) _____

Empleador

Usted (el empleador) debe enviar a Fidelity todos los aportes retenidos del sueldo del empleado después de la fecha de efectividad este acuerdo. Fidelity acreditará los aportes, cuando se reciban, a la cuenta del empleado.

Al firmar este formulario, usted indica que 1) ha verificado que dicho formulario está completo y exacto; 2) acepta enviar los aportes del participante a Fidelity en cuanto sea práctico, pero a más tardar a los 15 días laborables del mes posterior en que se hayan retenido los aportes del sueldo del empleado; 3) ha verificado que el monto estipulado anteriormente no viola los límites de aportes vigentes del año calendario en curso; y 4) acepta llevar un control de los límites de los aportes del empleado y educar al empleado sobre tales límites.

Firma del empleador

(No debe ser la misma que la del empleado indicado arriba)

Fecha

(mm/dd/aaaa)

Autorización del Empleado/Empleador

Completar esta sección si seleccionó “Deseo cancelar/suspender los aportes” en la sección **“Datos del Participante”** en la página 1.

Autorizo los cambios referentes a mis aportes de salarios aplazados como se indican en este acuerdo.

Fecha de efectividad de los cambios: *(mm/dd/aaaa)*

Firma del empleado

Fecha

(mm/dd/aaaa)

Firma del empleador

Fecha

(mm/dd/aaaa)

**Este formulario lo proporciona la Junta de Pensiones de la Iglesia Presbiteriana (E.U.A.).
Fidelity Investments no es responsable por su contenido.**

Formulario de inscripción para el Plan de Ahorros para la Jubilación 403(b)(9) de la Iglesia Presbiteriana (EE. UU.) de Fidelity Investments®

Formulario de inscripción revisado en agosto de 2021. Por favor descarte las fotocopias anteriores ya que no reflejan las opciones actuales de los fondos.

Instrucciones para inscribirse al Plan de Ahorros para la Jubilación 403(b)(9): Use este formulario si desea abrir una cuenta y hacer aportes al Plan de Ahorros para la Jubilación 403(b)(9) de la Iglesia Presbiteriana (EE. UU.). Completar este formulario autorizará a Fidelity a invertir sus aportes en las opciones de inversión disponibles en el plan.

Complete este formulario y solicite a su tesorero o administrador de la Iglesia que firme y envíe el formulario de inscripción a la siguiente dirección: Fidelity Investments, P.O. Box 770002, Cincinnati, OH 45277-0090 (o por fax al 877-330-2476). **NO envíe este formulario a la Junta de Pensiones; hacerlo retrasará su inscripción al plan y su formulario le será devuelto.**

Transferencia de un plan existente: Si va a transferir activos a Fidelity como parte de la apertura de una cuenta nueva, llame a Fidelity para solicitar un formulario de transferencia.

Aporte por transferencia: Si va a realizar un aporte por transferencia a su cuenta 403(b)(9) de Fidelity desde otro plan 403(b) o 401(k) o anualidad con refugio tributario existente, llame a Fidelity para solicitar un formulario de transferencia.

Tarifas: Su cuenta estará sujeta a una tarifa administrativa del plan trimestral de \$3.75. Esta tarifa será deducida automáticamente de su cuenta.

¿Preguntas? Comuníquese con Fidelity al **800-343-0860**. (Mencione el plan n.º 57887)

1. SU INFORMACIÓN

Use un bolígrafo **negro** y escriba con letra legible en **MAYÚSCULAS**.

N.º de Seguro Social: -- Fecha de nacimiento: --

Fecha de contratación: --

Sexo: Masculino: Femenino:

Estado civil: Soltero: Casado: Divorciado: Viudo: Pareja doméstica calificada:

Nombre: Inicial del segundo nombre:

Apellido:

Dirección postal:

Ciudad: Estado:

Código postal:

Teléfono (durante el día): -- Teléfono (durante la noche): --

Correo electrónico:

2. SU INFORMACIÓN LABORAL

Nombre del empleador participante/Iglesia:

Dirección postal del empleador participante/Iglesia:

Ciudad: Estado: Código POSTAL:

PIN (identificación) de la Iglesia presbiteriana: Ministro de la Palabra y de los Sacramentos o empleado laico:

3. SELECCIÓN DE OPCIONES DE INVERSIÓN

Ingrese el porcentaje de los aportes que desee asignar a las opciones de inversión disponibles en el plan. La asignación debe sumar 100%. Llame a Fidelity para obtener prospectos informativos sobre los fondos Fidelity mencionados a continuación.

Ingrese su elección de opciones de inversión para indicar cómo le gustaría invertir todos los aportes futuros a sus cuentas del Plan.

Las elecciones de aportes se aplicarán a todos los aportes futuros a su cuenta de RSP, incluidos los aportes antes de impuestos y después de impuestos Roth, pero no a los fondos de transferencia. Si desea redirigir sus inversiones en cualquier momento, inicie sesión en Fidelity NetBenefits® en www.netbenefits.com/atwork, o llame al 800-343-0860 (mencione el plan n.º 57887).

Opciones de inversión	Use porcentajes enteros	Opciones de inversión	Use porcentajes enteros
Cuentas separadas			
PC(USA) Socially Responsible Balanced Fund <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %	PC(USA) Socially Responsible U.S. Equity Fund <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Fondos de inversión			
Fidelity® Diversified International Fund—Class K <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %	Fidelity® 500 Index Fund <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Fidelity® Growth Company Fund—Class K <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %	Fidelity® Extended Market Index Fund <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Fidelity® Investments Money Market Government Portfolio—Institutional Class <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %	Fidelity® U.S. Bond Index Fund <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Fidelity® Real Estate Investment Portfolio <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %	Pax Global Environmental Markets Fund Institutional Class <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
T. Rowe Price Equity Income Fund <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %	Fidelity® Global ex U.S. Index Fund <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Fondos de inversión con fecha establecida			
Fidelity Freedom® Index 2005 Fund <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %	Fidelity Freedom® Index 2040 Fund <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Fidelity Freedom® Index 2010 Fund <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %	Fidelity Freedom® Index 2045 Fund <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Fidelity Freedom® Index 2015 Fund <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %	Fidelity Freedom® Index 2050 Fund <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Fidelity Freedom® Index 2020 Fund <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %	Fidelity Freedom® Index 2055 Fund <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Fidelity Freedom® Index 2025 Fund <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %	Fidelity Freedom® Index 2060 Fund <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Fidelity Freedom® Index 2030 Fund <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %	Fidelity Freedom® Index 2065 Fund <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Fidelity Freedom® Index 2035 Fund <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %	Fidelity Freedom® Index Income Fund - Investor Class <input type="checkbox"/> Aportes antes de impuestos <input type="checkbox"/> Roth	Porcentaje <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
			Total = 100% <input style="width: 50px;" type="text"/>

Los accionistas pueden estar sujetos a ciertas tarifas comerciales a corto plazo. Sírvase consultar el prospecto para más información.

¿Necesita ayuda para seleccionar inversiones? Visite pensions.org para obtener información y recursos sobre las opciones de inversión y el rendimiento de los fondos del Plan de Ahorro para la Jubilación.

4. AUTORIZACIÓN Y FIRMA

Autorización personal: Al firmar este formulario, usted:

- Certifica bajo pena de perjurio que su número de Seguro Social en la Sección 1 es correcto.
- Reconoce que ha leído el prospecto sobre cualquier fondo de inversión en el que invierte y que es su responsabilidad leer los prospectos sobre cualquier fondo de inversión en el que intercambia y que acepta sus términos.
- Entiende que puede designar un beneficiario para sus activos acumulados en el Plan de Ahorros para la Jubilación 403(b)(9) de la Iglesia Presbiteriana (EE. UU.), y que si decide no designar un beneficiario, su beneficiario será su pareja cubierta supérstite o, en caso de no tener pareja, las distribuciones se harán en base a las disposiciones del plan.
- Reconoce que aunque Fidelity Management Trust Company es un banco, ni Fidelity Distributors Corporation ni ningún fondo de inversión en el que su cuenta 403(b)(9) se puede invertir es un banco, y que las acciones de los fondos de inversión no están respaldadas o garantizadas por ningún banco ni aseguradas por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC).
- Entiende que la Junta de Pensiones y el Plan de Ahorros para la Jubilación están exentos de los requerimientos de registro, regulación e informe de la Ley de Valores de 1933, la Ley de Intercambio de Valores de 1934, la Ley de Sociedades de Inversión de 1940, y las leyes estatales de valores. Los participantes y beneficiarios del Plan de Ahorros para la Jubilación no están protegidos por dichas leyes respecto de su interés en el Plan de Ahorros para la Jubilación o inversiones administradas por la Junta de Pensiones.
- Entiende que las opciones de fondos de inversión de Fidelity, el fondo de ingreso patrimonial T. Rowe Price son fondos de inversión registrados y están sujetos a las leyes federales de valores.
- Entiende que los fondos de la IP (EE. UU.) no son fondos de inversión registrados y que estos fondos patentados son administrados para la Junta de Pensiones por Fidelity Management Trust Company.

Un documento del Plan está disponible en pensions.org, o puede contactarse con la Junta de Pensiones llamando al 800-773-7752 (800-PRESPLAN).

Su firma:

Fecha:

Firma del
empleador:

Fecha:

PARA SER USADO SOLO POR FIDELITY:

Plan N.º

5 7 8 8 7

Ver las instrucciones de devolución en el anverso.



Fidelity Investments Institutional Operations Company, Inc.

28627_01/0616

624169.10.0

1.744155.122

08/2021

Esta información pretende ser educativa y no está adaptada a las necesidades de inversión de ningún inversionista específico.

Este documento proporciona sólo un resumen de las principales características del Plan de Ahorro para la Jubilación de la Iglesia Presbiteriana (E.U. A.). El Documento del Plan prevalecerá en caso de discrepancias.

© 2010 - 2021 FMR LLC. Todos los derechos reservados



THE BOARD OF PENSIONS
OF THE PRESBYTERIAN CHURCH (U.S.A.)

Fidelity Investments
P.O. Box 28003
Albuquerque, NM 87125-8003

