

Plan de ahorro para la jubilación

El Plan de Ahorro para la Jubilación de la Iglesia Presbiteriana (E.U.A.) (RSP) administrado por Fidelity Investments, le permite ahorrar parte de su salario con ventajas fiscales para su futuro.

CÓMO FUNCIONA

Puede usar el Plan de ahorro para la jubilación con el objetivo de ahorrar automáticamente mediante deducciones de nómina para sus metas a largo plazo. Las cantidades que usted aporta se denominan *aplazamientos salariales*, ya que la cantidad se difiere, o se aparta, de su salario.

El RSP se denomina *ventaja fiscal* porque hay dos formas de ahorrar: pretributario y Roth posttributario. Independientemente de la manera en la que contribuya, puede ahorrar dinero en impuestos.

Pretibutario

Si cree que puede estar en una categoría impositiva más baja, difiera los impuestos sobre las contribuciones y las ganancias hasta que se jubile para aumentar su salario neto ahora.

Roth posttributario

Si cree que cuando se jubile estará en una categoría impositiva más alta, pague impuestos ahora para aumentar la cantidad que retire más adelante (si cumple con los requisitos del IRS). Si cumple con los requisitos del IRS, puede retirar las contribuciones Roth posttributarias y las ganancias libres de impuestos más adelante.

¿Por qué ahorrar por medio del RSP? Cuanto más ahorre hoy, mayor será su fuente de ingresos para la jubilación en el futuro.

LÍMITES DE CONTRIBUCIÓN

El IRS limita la cantidad que usted y su empleador pueden aportar por año al RSP.* En 2023, usted podía contribuir hasta \$22,500 de su salario gravable, excepto el subsidio de vivienda. El total de sus contribuciones y las de su empleador no podían exceder los \$66,000 ni el 100 por ciento del salario en efectivo, según cuál sea el valor inferior. Si para fines de 2024 usted tiene 50 años o más, podrá realizar un límite de aportación anual de \$7,500. Si tiene al menos 15 años de servicio en PC(USA), el límite de las aportaciones anuales de servicio prolongado será el menor de \$3,000 o \$15,000 (reducido por cualquier límite de aportación anual de servicio prolongado que haya realizado en años anteriores).

ELECCIÓN DE SUS INVERSIONES

12 fondos de inversión Puede elegir entre 12 opciones de inversión que van desde opciones de crecimiento más conservadoras hasta más agresivas. Sus opciones también incluyen fondos socialmente responsables y un fondo global libre de combustibles fósiles, que invierte en energía sostenible.

Fondos con fecha establecida Existen fondos adicionales que puede seleccionar en función de su fecha de jubilación establecida. Estas opciones de un único fondo cambian de manera gradual su combinación de acciones, bonos y otras inversiones a lo largo del tiempo, a medida que se aproxima la fecha establecida. Visite [fidelity.com/atwork](https://www.fidelity.com/atwork) para consultar su biblioteca de recursos.

DEPÓSITO DE FONDOS EN SU CUENTA

Puede aportar una parte de su salario gravable (excluido el subsidio de vivienda) al RSP pretributario, Roth posttributario, o ambos, hasta el límite anual del IRS.* Usted realiza contribuciones mediante deducciones de nómina, que su empleador basa en su Acuerdo de Aplazamiento Salarial. Su empleador puede realizar contribuciones equivalentes, o de otro tipo, a su cuenta RSP.

Derecho adquirido

Derecho adquirido significa que posee fondos en su cuenta. Usted siempre tiene pleno derecho sobre cualquier contribución que haga a su cuenta y, a menos que su empleador especifique lo contrario, sobre cualquier contribución del empleador (o contribuciones equivalentes) a su cuenta. Estos montos conferidos son *irrenunciables*, lo que significa que el beneficio le pertenece a usted y no se puede perder, incluso cuando termina su empleo.

Aportaciones de reinversión

Puede reinvertir los ahorros elegibles de otros planes para la jubilación patrocinados por el empleador [por ejemplo, 403(b), 457, 401(k)] en su cuenta del Plan de ahorro para la jubilación. Para obtener más información, llame a Fidelity al 800-343-0860.

Costos

Cada trimestre, Fidelity deduce de su cuenta una tarifa administrativa moderada de \$3.75.

*El máximo para el 2024 estará disponible en [pensions.org/members](https://www.pensions.org/members) una vez publicado por el IRS.



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

2000 Market Street | Philadelphia, PA 19103-3298 | 800-773-7752 (800-PRESPLAN)

[pensions.org](https://www.pensions.org)

PTS-600-100423

Plan de ahorro para la jubilación

ACCESO A SU DINERO

Debido a que existen ventajas fiscales por participar en el RSP, le recomendamos que utilice el RSP como una cuenta de ahorro para la jubilación a largo plazo. Puede solicitar un *préstamo* o una *distribución* desde su cuenta RSP en determinadas circunstancias; existen reglas que controlan estas transacciones. De lo contrario, por lo general, puede tomar sus ahorros a los 59 años y medio.

PRIMEROS PASOS

La guía de inscripción de Fidelity (Your Guide to Getting Started) puede ayudarlo a decidir cuánto invertir, así como a elegir las inversiones que sean adecuadas para usted. Incluye los dos formularios requeridos para inscribirse:

- Formulario de inscripción de Fidelity Investments.
- Plan de ahorro para la jubilación: Acuerdo de Aplazamiento Salarial.

Descargue esta documentación de pensions.org, o llame a la Junta al 800-773-7752 (800-PRESPLAN) (TTY: 711) para solicitarlos. Complete ambos formularios y envíelos a su empleador.

Una vez inscrito, inicie sesión en NetBenefits (netbenefits.com) para configurar el perfil de su cuenta RSP, designar beneficiarios y elegir sus preferencias.

ADMINISTRACIÓN DE SU CUENTA

Una vez que inicia sesión en NetBenefits, puede revisar el saldo de su cuenta y las inversiones, establecer preferencias, realizar transacciones, utilizar recursos de planificación, acceder a herramientas y calculadoras, y mucho más.

Si necesita ayuda, puede llamar al 800-343-0860. Los representantes de Fidelity están a disposición de lunes a viernes, de 8:30 a.m. a 8:30 p.m. Llame al 800-259-9743 para acceder al servicio TTY de Fidelity o al 800-587-5282 para comunicarse con un representante de habla hispana.

MÁS INFORMACIÓN

Para obtener más información, visite pensions.org/members o llame a la Junta al 800-773-7752 (800-PRESPLAN) (TTY: 711).



Conveniente

Las deducciones de nómina fomentan el hábito del ahorro y ofrecen ventajas fiscales



Flexible

12 opciones de inversión y fondos adicionales con fecha establecida que proporcionan libertad de elección



Disponible en línea

Inicie sesión en Fidelity NetBenefits para administrar su cuenta, actualizar los beneficiarios y utilizar herramientas de inversión

Esta no es una descripción completa de los beneficios y limitaciones del plan. Si existe alguna diferencia entre la información presentada aquí y las disposiciones del Plan de Ahorro para la Jubilación de la Iglesia Presbiteriana (E.U.A.), prevalecerán los términos del plan. Visite pensions.org o llame a la Junta al 800-773-7752 (800-PRESPLAN) (TTY: 711) para obtener una copia del documento del plan.



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

2000 Market Street | Philadelphia, PA 19103-3298 | 800-773-7752 (800-PRESPLAN)

pensions.org