

Plan de Ahorros para la Jubilación (Retirement Savings Plan)

El Plan de Ahorros para la Jubilación (RSP, por sus siglas en inglés) de la Iglesia Presbiteriana (E.U.A.), administrado por Fidelity Investments, le permite ahorrar una parte de su salario para su futuro, con ventajas impositivas.

CÓMO FUNCIONA

Puede usar el Plan de Ahorros para la Jubilación para ahorrar automáticamente, por medio de deducciones de la nómina, a fin de lograr sus metas a largo plazo. La cantidad que contribuya se llama *aplazamiento salarial* porque dicha cantidad se aplaza, o aparta, de su salario.

El RSP ofrece *ventajas impositivas* porque hay dos maneras para ahorrar: de forma pretributaria y con una cuenta Roth después de la deducción de impuestos. Independientemente de la manera que contribuya, podrá ahorrar dinero en los impuestos.

De manera pretributaria

Aumente su salario neto ahora aplazando los impuestos en las contribuciones y las ganancias hasta que se jubile, si cree que su categoría impositiva podría ser menor.

Cuenta Roth después de la deducción de impuestos

Aumente la cantidad que retirará más adelante (si cumple los requisitos del IRS) pagando impuestos ahora, si cree que su categoría impositiva será mayor cuando se jubile. Podrá retirar contribuciones y ganancias después de la deducción de impuestos en una cuenta Roth, si cumple los requisitos del IRS.

¿Por qué ahorrar en un RSP? Mientras más aparte ahora, mayor será su fuente de ingreso para la jubilación en el futuro.

SELECCIÓN DE INVERSIONES

12 fondos de inversiones Podrá seleccionar entre 12 opciones de inversión que varían desde opciones más conservadoras a otras con crecimiento más agresivas. Entre sus selecciones podrá elegir fondos socialmente responsables, además de un fondo global que excluye activos en combustibles fósiles, por lo que invierten en energía sostenible.

Fondos de fecha prevista para la jubilación Hay varios fondos con fecha prevista para la jubilación que puede seleccionar, según la fecha prevista de su jubilación. Estas opciones de fondos únicos cambian gradualmente la combinación de acciones, bonos y otras inversiones a lo largo del tiempo, a medida que se acerca su fecha prevista de jubilación. Visite fidelity.com/atwork para ver una biblioteca de recursos.

FINANCIAMIENTO DE SU CUENTA

Podrá contribuir una parte de su salario gravable (excepto el subsidio de vivienda) al RSP de manera pretributaria, con una cuenta Roth después de los impuestos, o de ambas formas, hasta el límite anual establecido por el IRS. Sus contribuciones se harán por medio de deducciones de la nómina. Para hacerlas, su empleador se basará en el acuerdo de aplazamiento salarial. Su empleador podría hacer una contribución paralela u otras contribuciones a su cuenta RSP.

Adquisición de derechos es un término que se usa para describir cuándo adquirirá el derecho a los fondos en su cuenta, es decir, cuándo serán irrenunciables, incluso si termina su relación de empleo con el empleador.



Plan de Ahorros para la Jubilación (Retirement Savings Plan)

Derechos adquiridos

Siempre tendrá derechos plenos a todas las contribuciones que haga a su cuenta y, a menos que lo especifique de otra manera su empleador, a las contribuciones del empleador (o contribuciones paralelas) en su cuenta. Estos fondos con derechos adquiridos son *irrenunciables*, lo que quiere decir que el beneficio le pertenece a usted y no lo podrá perder, incluso si termina su relación de empleo con el empleador.

Transferencia de contribuciones

Podrá transferir los ahorros elegibles de un plan de jubilación patrocinado por otro empleador [por ejemplo, (403(b), 457, 401(k)] a su cuenta del Plan de Ahorros para la Jubilación. Llame a Fidelity al 800-343-0860 para obtener más información.

Costo

Fidelity deduce un cargo administrativo modesto de \$3.75 de su cuenta trimestralmente.

ACCESO A SU DINERO

Ya que la participación en la cuenta RSP ofrece ventajas impositivas, lo exhortamos a que use esta cuenta como una opción de ahorros para la jubilación a largo plazo. Podrá solicitar un *préstamo o hacer retiros* de su cuenta RSP en ciertas circunstancias; hay reglamentos que rigen estas transacciones. De otra manera, generalmente podrá retirar sus ahorros a la edad de 59½.

CÓMO COMENZAR

La guía de inscripción de Fidelity (Your Guide to GettingStarted), puede ayudarlo a decidir cuánto dinero invertir y seleccionar las inversiones más adecuadas para usted. Esta guía contiene dos formularios necesarios para inscribirse:

- El formulario de inscripción “Fidelity Investments Enrollment Form”
- El acuerdo de aplazamiento salarial “Retirement Savings Plan Salary Deferral Agreement”

Descargue estos materiales en pensions.org o solicítelos llamando a la Junta al 800-773-7752 (800-PRESPLAN). Llene y envíe ambos formularios a su empleador.

Una vez que se inscriba, conéctese en NetBenefits (netbenefits.com) para establecer el perfil de su cuenta RSP, nombrar a beneficiarios y seleccionar sus preferencias.

ADMINISTRACIÓN DE SU CUENTA

Podrá examinar el saldo y las inversiones en su cuenta, y hacer transacciones, llamando a Fidelity al 800-343-0860* de lunes a viernes, de 8 a.m. hasta la medianoche, horario del Este, o conectándose en NetBenefits. Podrá establecer sus preferencias en NetBenefits para recibir estados de cuenta trimestrales por vía electrónica o por correo al cierre de cada trimestre.

Acceda al servicio TTY de Fidelity llamando al 800-259-9743 y en español al 800-587-5282.

OBTENGA MÁS INFORMACIÓN

Si desea obtener más información, visite pensions.org/members. Si tiene preguntas, llame a la Junta al 800-773-7752 (800-PRESPLAN).



Plan de Ahorros para la Jubilación (Retirement Savings Plan)

Práctico

Deducciones de la nómina que estimulan hábitos de ahorro y otras ventajas impositivas

Flexible

12 opciones de inversión y fondos adicionales de fecha prevista para la jubilación para elegir

Disponible en línea

Conéctese en Fidelity NetBenefits para administrar su cuenta, actualizar sus beneficiarios y usar herramientas de inversión.

Esta información no constituye la descripción completa de los beneficios y las limitaciones del plan. Si hubiera alguna discrepancia entre la información que se expone aquí y las cláusulas del Plan de Ahorros para la jubilación de la Iglesia Presbiteriana (E.U.A.), las cláusulas del plan regirán. Visite pensions.org o llame a la Junta al 800-773-7752 (800-PRESPLAN) para obtener una copia del documento del plan.

