

Elección de aportes - Información e instrucciones

Plan de Inversión Personal (PIP)

INFORMACIÓN

El presente formulario le permite elegir hacer aportes antes de la deducción de impuestos (before-tax), de la cuenta Roth (Roth) o después de la deducción de impuestos (after-tax) a su cuenta del Plan de Inversión Personal (PIP)¹.

PIP es un plan 403(b), sujeto a límites de aportes conforme al Código de Impuestos Internos (Internal Revenue Code). El total de sus aportes antes de deducir impuestos (before-tax) y de la cuenta Roth para el año a PIP (y cualquier otro plan de retiro calificado) no puede exceder su compensación o el límite de 2024 de lo siguiente:

- \$23,000, si es menor de 50 años, con menos de 15 años de servicio.
- \$30,500 si cumplirá 50 años o mas antes del 31 de diciembre,
- Posiblemente más alto si tiene al menos 15 años de servicio dentro de su denominación. Comuníquese con Wespath para obtener más información.

El total de sus aportes antes la deducción de impuestos (before-tax), de la cuenta Roth y después de la deducción de impuestos (after-tax) (pero que no incluyen los aportes “catch-up” (alcanzar), más cualquier aporte del patrocinador del plan a PIP (y cualquier otro plan 403(b) patrocinado por el patrocinador de su plan) no puede exceder su compensación para el año del plan 2024 o \$69,000, lo que sea menor.

A los fines de estos límites, la compensación no incluye el valor de casa parroquial o asignación de vivienda que se excluye de su ingreso imponible.

No puede retirar los aportes de PIP, a menos que tenga una dificultad financiera, según se define conforme a UMPIP, llegue a la edad de 59½, tenga una discapacidad conforme a PIP, se retire, se termine su relación de empleo o usted es clérigo y se termine su relación con su denominación.

INSTRUCCIONES

Parte 1 – Información personal

Rellene la versión PDF de este formulario. Utilice bolígrafo negro y escriba de forma clara en letra de imprenta MAYÚSCULA. Si ingresa a una dirección nueva que debe usarse para actualizar su registro de participante, actualiza la información de su cuenta en contáctese con Wespath al **1-800-851-2201**.

Parte 2 – Aporte antes de la deducción de impuestos (Before-tax)

Indique la cantidad o el porcentaje en dólares que decida que se retenga de su compensación en como aporte antes de la deducción de impuestos a PIP.

Su compensación (incluido el valor de casa parroquial o asignación de vivienda) se reducirá antes de que se calculen los impuestos de retención. Cuando obtiene las distribuciones de PIP, sus aportes antes de la deducción de impuestos y los ingresos están sujetos a impuestos.

Matriculación Automática

Si su patrocinador del plan ha adoptado matriculación automática, revise el Aviso de Matriculación Automática (Automatic Enrollment Notice) para determinar si esta característica le aplica a usted. Si usted a sido matriculado automáticamente y desea cambiar su elección de contribución antes de deducción de impuestos (before-tax) o si esta a punto de ser automáticamente matriculado y desee hacer una elección que es diferente a la tasa de contribución descrita en el Aviso de Matriculación Automática, indique esa elección en la forma.

¹ Las referencias al PIP a lo largo de este documento incluyen el Plan Metodista Unido de Inversión Personal.

Escalada Automática de Contribución

Si su patrocinador del plan a elegido escalada automática de contribución, revise el Aviso de Matriculación Automática (Automatic Enrollment Notice) para determinar su elegibilidad para esta característica y para aprender como funciona. Marque la caja apropiada para indicar su elección si quiere que se aplique la escalada automática a sus contribuciones antes de deducción de impuestos (before-tax). Si usted no hace una elección y es elegible para la escalada automática de contribución, esta característica se le aplicara a sus contribuciones como elección por defecto.

Parte 3 – Aporte de la cuenta Roth (Roth)

Indique la cantidad o el porcentaje en dólares que decida que se retenga de su compensación como aporte a la cuenta Roth PIP.

Su compensación (incluido el valor de casa parroquial o asignación de vivienda) se reducirá después de que se calculen los impuestos de retención. Cuando obtiene las distribuciones de PIP, sus aportes de la cuenta Roth que califiquen no están sujetos a impuestos. Consulte la Guía de aportes de la cuenta Roth en wspath.org/roth para obtener más información sobre las implicaciones fiscales de las distribuciones de la cuenta Roth.

Parte 4 – Aporte después de la deducción de impuestos (After-Tax)

Indique la cantidad o el porcentaje en dólares que decida que se retenga de su compensación como aporte después de la deducción de impuestos a PIP. Tenga en cuenta que, en la mayoría de los casos, una aportación Roth será más beneficiosa para un partícipe que uncontribución después de impuestos. Para más información, consulte la Guía de Aportaciones Roth en wspath.org/roth.

Su compensación (incluido el valor de casa parroquial o asignación de vivienda) se reducirá después de que se calculen los impuestos de retención. Cuando obtiene las distribuciones de PIP, sus aportes después de la deducción de impuestos no están sujetos a impuestos, pero los ingresos sobre esos aportes sí lo están.

Parte 5 – Firma

Lea la declaración y, si acepta, firme y coloque la fecha en el formulario. Después, devuélvalo a su empleador o patrocinador del plan. Conserve una copia del formulario entregado para su registro.

Parte 6 – Aceptación por parte del Patrocinador del plan/Sección de nómina

El patrocinador de su plan o representante de la unidad que paga salarios debe firmar y colocar la fecha en este formulario y devolverlo a Wespath, según se indica. Si usted es el representante del patrocinador del plan responsable de los beneficios de jubilación, debe hacer que otro representante autorizado del patrocinador del plan o clérigo firme y feche este formulario.



Elección de aportes

Plan de Inversión Personal (PIP)

Parte 1 – Información personal

Nombre _____ N.º del seguro social (últimos 5 dígitos) ____ _ ____ _ ____ _
Dirección postal _____ Teléfono principal (____) _____

Correo electrónico _____
Nacionalidad _____ Clero Laico Obispo

Parte 2 – Aporte antes de la deducción de impuestos

Revise las instrucciones para obtener información importante sobre la afiliación automática y el aumento automático de las cotizaciones.

Elija una opción:

- Porcentaje de compensación:** _____ % de la compensación
- Cantidad en dólares:** \$ _____ por mes (no puede exceder su compensación mensual)
- Decido **no** hacer aportes antes de la deducción de impuestos (Pase a la parte 3)

Aumento automático de las cotizaciones.

Elija una opción si le corresponde; consulte las instrucciones:

- Elijo que el aumento automático de las cotizaciones se aplique a mis cotizaciones antes de impuestos (por defecto)**
 - Elijo que no se aplique el incremento automático de las cotizaciones a mis cotizaciones antes de impuestos**
-

Parte 3 – Aporte de la cuenta Roth

Elija una opción:

- Porcentaje de compensación:** _____ % de la compensación
 - Cantidad en dólares:** \$ _____ por mes (no puede exceder su compensación mensual)
 - Decido **no** hacer aportes de la cuenta Roth
-

Parte 4 – Aporte después de la deducción de impuestos

Elija una opción:

- Porcentaje de compensación:** _____ % de la compensación
- Cantidad en dólares:** \$ _____ por mes (no puede exceder su compensación mensual)
- Decido **no** hacer aportes después de la deducción de impuestos

Parte 5 – Firma del participante

He leído las instrucciones y comprendo y acepto las opciones seleccionadas en esta Elección de aportes.

Acepto que:

- Los aportes indicados antes de la deducción de impuestos, de la cuenta Roth o después de la deducción de impuestos se retendrán de mi salario y se depositarán en mi cuenta PIP.
- Si el patrocinador de mi plan ha elegido el aumento automático de contribuciones y soy elegible para dicho aumento, mi porcentaje de contribución antes de impuestos aumentará cada año hasta un porcentaje máximo como se especifica en el Aviso de inscripción automática, a menos que haya elegido que no se aplique el aumento automático de contribuciones a micontribuciones antes de impuestos en la Parte 2.
- No puedo retirar los aportes de PIP, a menos que tenga una dificultad financiera, según se define conforme a PIP, llegue a la edad de 59½, tenga una discapacidad conforme a PIP, me retire, se termine mi relación e empleo o soy clérigo y se termine mi relación con mi denominación.
- El presente acuerdo con el patrocinador de mi plan actual continuará vigente hasta que presente un formulario nuevo.

Nombre en letra de imprenta _____

Firma _____ Fecha _____

Parte 6 – Aceptación por parte del Patrocinador del plan/Unidad de Sueldo

Autorizado representantes completando el formulario para ellos mismos deben tener otro autorizado representante o clérigo complete la Parte 6.

Fecha de entrada en vigencia de este aporte _____ 1, 20 ____.

Esta fecha debe ser el primer día de un mes en el que el participante firmó este formulario, o después de la firma de este.

Nombre del patrocinador del plan _____ N.º de empleador _____

Dirección del patrocinador del plan _____ Teléfono (____) _____

Representante autorizado _____ Cargo _____

Firma autorizada _____ Fecha _____

Complete este formulario y envíelo por correo a:

Wespath Benefits and Investments
1901 Chestnut Avenue, Glenview, IL 60025

El patrocinador del plan/sección de nómina debe conservar el formulario original para el registro de la nómina.