

Notificación anual de elegibilidad al Plan 403(b)

[Insert name of employer] ofrece a nuestros empleados elegibles la oportunidad de ahorrar para su jubilación al participar en el [Insert name of 403(b) Plan] (el “plan 403(b)”). Usted puede participar en este plan realizando contribuciones antes de impuestos y (si lo permite el plan 403(b)) realizando contribuciones después de impuestos al plan Roth 403(b). Usted es elegible para participar en este plan, ya sea que esté realizando activamente contribuciones al mismo o no.

¿Aún no está realizando contribuciones al plan 403(b)?

Para comenzar a realizar contribuciones al plan 403(b), complete y devuelva el acuerdo de reducción salarial a [Insert 403(b) plan contact information]. [Insert, as appropriate, in Spanish: un resumen de las reglas del plan relacionadas con la elección de la persona para realizar contribuciones al plan 403(b), incluyendo el periodo de tiempo para realizar la elección y cualquier requisito adicional]. Tenga en cuenta que además de completar y devolver el acuerdo de reducción salarial, también deberá crear una cuenta con el(los) proveedor(es) de inversiones adecuado(s) que usted haya seleccionado en el acuerdo de reducción salarial y puede que también necesite suministrar cualquier información adicional que pueda solicitarse para realizar su inscripción en el plan 403(b).

¿Ya está realizando contribuciones al plan 403(b)? ¡Buenas noticias! Usted tiene la oportunidad de aumentar sus contribuciones al plan 403(b).

Si ya se encuentra realizando contribuciones al plan 403(b), es posible que pueda aumentar sus contribuciones antes de impuestos {[Insert, if appropriate, in Spanish]} y las contribuciones después de impuestos al plan Roth 403(b)}. Para cambiar sus contribuciones, complete y devuelva el acuerdo de reducción salarial a [Insert 403(b) plan contact information]. [Insert as appropriate, in Spanish: un resumen de las reglas del plan relacionadas con la elección de la persona de cambiar el monto de contribución al plan 403(b), incluyendo el periodo de tiempo para realizar la elección y cualquier requisito adicional].

Por supuesto, usted puede mantener sus contribuciones en el monto actual. Como alternativa, si su situación financiera actual requiere que disminuya sus ahorros para la jubilación, usted puede cambiar su tasa de contribución. A este fin, complete y devuelva el acuerdo de reducción salarial según se describió previamente.

¿Cuánto puedo contribuir?

En general, puede contribuir hasta \$19,500 en el 2020. Este monto puede ser ajustado anualmente. {[Insert catch up information if appropriate to your plan, in Spanish]}. También, si usted tiene al menos 50 años y/o ha completado al menos 15 años de servicio, es posible que pueda realizar contribuciones adicionales para ponerse al día. Cada contribución para ponerse al día tiene sus propios límites.}

Este aviso no pretende brindar asesoramiento legal o sobre impuestos. Ni su empleador ni los proveedores de inversiones que ofrecen los productos de ahorros para la jubilación bajo el plan pueden brindarle asesoría legal o tributaria. Se insta a los empleados a que se comuniquen con su representante financiero o asesor tributario si tienen alguna pregunta.

Este ejemplo de notificación de disponibilidad universal es proporcionado como un servicio para los patrocinadores del plan 403(b) de Voya Financial® para ayudarlo a cumplir con los requisitos de las regulaciones finales del plan 403(b) de notificar a sus empleados anualmente acerca de su elegibilidad para participar en el mismo.