



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

Presbyterian Church (U.S.A.)의
은퇴 저축 플랜, (RSP)
플랜 번호 57887

귀하의 은퇴와 자신을 위한 투자로서 지금
Presbyterian Church (U.S.A.)와 Fidelity의 은퇴
저축 플랜으로부터 도움을 받아보십시오.



시작하기 전 가이드





Retirement Savings Plan의 가입을 환영합니다!

PC (USA) 회원님께:

귀하게 Retirement Savings Plan (RSP)에 등록할 수 있는 기회를 제공하게 되어 기쁘게 생각합니다. 이 계획은 은퇴를 대비해 편리한 방법으로 세금 혜택을 제공하는 플랜입니다. RSP 가입이 귀하의 목표를 이루는 데 어떤 도움을 줄 수 있는 지 알아보십시오.

이 플랜에 참여하면 많은 혜택을 제공받습니다. 여기에는 다음과 같은 혜택들을 포함합니다.

편의성. 귀하의 분담금은 급여에서 자동으로 정기적으로 공제됩니다.

지금 세금 절감. 분담금은 소득세 원천징수가 되기 전에 급여에서 공제됩니다. 즉, 귀하가 현재의 납세 기간에 내는 소득세를 줄일 수 있습니다. 또한 조정된 총 소득(AGI)에 따라 달라져 지불하는 연방 소득세를 줄일 수 있어 "저축자의 신용(Saver's Credit)"이라고 하는 세금 공제를 받을 수 있습니다.

차후에 세금 절감. 세후 공제금으로 Roth 분담금을 낼 수도 있습니다. 장점은 지금 세금을 납부하지만 나중에 계좌에서 Roth 자금을 인출할 때 최소 59½세 (혹은 장애인)이고 첫 번째 Roth 분담금을 낸 후 최소 5년 이후에 인출이 이루어지는 한 분담금이나 수입에 대한 세금을 납부하지 않는다는 것입니다.

투자 옵션. 보수적인 투자 옵션에서 보다 공격적인 투자 옵션을 선택할 수 있으므로 다양한 투자 포트폴리오를 쉽게 개발할 수 있습니다.

캐치업 분담금. 특정 상황에서는 플랜 계정에 연령 기반 또는 서비스 기반 캐치업 분담금을 내실 수 있습니다.

투자 자원. Fidelity 투자는 RSP에 대한 관리 서비스를 제공하며 RSP 가입자들에게 탁월한 자금 관리, 투자 유연성 및 최첨단 기술을 제공하기 위해 최선을 다하고 있습니다. RSP는 Fidelity를 통해 관리 계정 기능 및 중개 창에 대한 액세스를 제공하며, Fidelity Retirement Planners를 통한 라이브 전용 Fidelity 고객 서비스 팀 및 전화 투자 상담을 포함한 기타 교육 도구 및 리소스를 제공합니다.

플랜이 제공하는 내용에 대해 자세히 알아보려면 이 가이드의 후반부 "플랜에 대해 자주 묻는 질문"을 참조하십시오.

감사합니다.

John F. Matekovic, CEBS
소득 보장 부사장



플랜에 대한 자주 묻는 질문

다음은 플랜의 주요 기능, 혜택 및 규칙에 대한 질문과 답변입니다.

플랜에 등록할 수 있는 사람은 누구입니까?

PCUSA 교단 교회 또는 관련 단체나 기관에서 근무하는 모든 직원은 고용주가 제공하는 경우 Retirement Savings Plan에 참여할 수 있습니다. **Puerto Rico 지역 교회에서 근무하는 직원은 RSP에 가입할 수 없습니다.**

내(또는 나의 고용주)가 분담하는 액수에 제한이 있습니까?

적격 한 직원인 경우, 2023년 연간 IRS 달러 한도인 \$22,500에 따라 주택 수당을 제외한 모든 과세 급여를 적립할 수 있습니다. 고용주가 귀하의 분담금을 매치하는지 여부에 관계없이 적립할 수 있습니다.

또한 고용주는 보상 비율 혹은 매칭 기준으로 직원을 위해 분담할 수 있지만, 비슷한 위치에 있는 모든 직원에게 균일하게 적용해야 합니다. 직원 및 고용주의 총 분담금은 \$66,000 (2023년) 또는 현금 급여의 100%를 초과할 수 없습니다. 퇴직 저축 계획에 대한 고용주 매칭 분담금은 직원 급여에 포함되지 않습니다.

50세 이상의 가입자는 2023년 최대 \$7,500까지 추가로 분담할 수 있습니다. 장기간 근무한 교회 직원은 평생 최대 \$15,000의 추가 교회 플랜 수립을 2023년동안 \$3,000 캐치업 분담금을 추가로 적립할 자격이 있을 수 있습니다. 국세청 간행물 571의 "세금 보호 연금 플랜 (403(b) 계획)"을 참조하여 이 두 가지 유형의 캐치업 분담금 간의 상호 작용에 대한 자세한 내용을 참조하십시오.

"세이버 크레딧(Saver's Credit)"이란 무엇입니까?

소득 및 기타 요인에 따라 RSP에 적립함으로써 연방 소득세에 대한 세금 공제를 받을 자격이 있을 수 있습니다. "세이버 크레딧(Saver's Credit)"은 귀하의 소득이 일정 수준으로 내려갔을 때 미국 정부로부터 최대 \$1,000의 특수 세금 크레딧을 제공받아 귀하의 직장 저축 플랜에 적립합니다. 자세한 내용은 pensions.org 소책자 및 간행물 페이지에서 연방 퇴직 저축 세액 공제를 참조하십시오.

플랜 수수료가 있습니까?

귀하의 계좌에는 분기별 플랜 관리 수수료 \$3.75가 청구됩니다. 이 수수료는 계좌에서 자동으로 공제됩니다.

수혜자를 지정하려면 어떻게 해야 합니까?

아직 수혜자를 선택하지 않았거나 결혼, 이혼, 자녀의 출생 또는 가족 사망과 같은 삶을 변화시키는 사건을 경험한 경우 수혜자 지정을 고려해야 할 때입니다. Fidelity의 온라인 수혜자 서비스는 단 몇 분 만에 간단하고 편리한 프로세스를 제공합니다. 'Profile' 링크를 클릭한 다음 'Beneficiaries' 를 선택하고 온라인 안내를 따르십시오.

나는 언제 선택권을 가지고 있습니까?

모든 세전 사항에 항상 전부의 선택권을 가집니다. Roth 세 후, 롤오버 분담금 및 관련 투자 수익. 귀하는 고용주가 연금국과 맺은 고용주 계약에 명시되지 않는 한, 본인 계정에서 고용주의 분담금 및 관련 수입에 대해 완전한 선택권이 즉시 주어집니다.

Vesting(수령권)은 몰수할 수 없는 계정 잔액 부분을 설명하는 데 사용하는 용어입니다.

내 계정에서 대출을 받을 수 있나요?

RSP는 대출을 허용합니다. 일반적으로 선택한 계정 잔액의 50% 이하 또는 \$50,000까지 빌릴 수 있습니다. 지난 12개월 동안 미결제된 대출 잔액은 대출 가능 금액을 제한할 수 있습니다. 대출 신청 시 표준 플랜 옵션과 BokerageLink 계정에서 귀하가 선택한 총 은퇴 계정 잔액이 고려됩니다. 대출을 시작하려면 Fidelity 담당자 (800-343-0860)로 전화하여 #57887 플랜을 참조하십시오.

계정으로부터 인출할 수 있나요?

플랜 계정으로부터 인출하는 것은 일반적으로 귀하가 직장을 사임하거나, 은퇴하거나, 59½ 세에 도달하거나, 플랜에 정의된 영구 장애로 판명 될 때만 허용됩니다. 말씀과 성찬의 목사는 고용주의 분담금과 주택을 구입하는 모든 수입을 인출할 수 있습니다. 세전 적립금의 인출은 소득세와 조기 인출로 인한 벌금의 대상이 될 수 있음을 명심하십시오. 인출이 주택 수당에 사용되는 경우 세금이 면제될 수 있습니다.

온라인 또는 800-343-0860으로 Fidelity 담당자에게 전화하여 인출 요청 방법에 대해 자세히 알아보십시오.

Presbyterian Church (U.S.A.)의 Retirement Savings Plan 플랜 번호 57887 플랜임을 반드시 확인하십시오. 불일치할 경우 플랜 서류 제출과 현행 세법 및 규정이 적용됩니다. 인출 전에 세금 계산과 인출에 대한 플랜 규칙을 이해해야 합니다. 귀하의 상황에 대해 전문 세무 전문가와 상의할 수 있습니다.

다른 은퇴 플랜으로부터 나의 은퇴 저축 플랜에 돈을 이월할 수 있습니까?

다른 401(k) 플랜, 401(a) 플랜, 403(b)(9) 플랜 또는 정부 457(b) 퇴직 플랜 계정에서 해당하는 세 전 적립금을 이월할 수 있습니다. 세무사에게 문의하고 향후 특별 세금 처리 자격에 영향줄 수 있기 때문에 고용주의 플랜에 이월하는 것이 미치는 영향을 신중하게 고려해야 합니다.

은퇴 자산을 옮기기 전에 사용 가능한 모든 옵션과 해당 수수료 및 기능을 고려해야 합니다.

내 계정을 어떻게 관리 하나요?

등록한 후에는 온라인 또는 800-343-0860번으로 Fidelity 담당자에게 전화하여 계정을 관리할 수 있습니다. Presbyterian Church (U.S.A)의 RSP에 대한 #57887 플랜임을 확인해야하며 주 7일 24 시간 담당자와 대화하거나 자동 음성 응답 시스템을 이용할 수 있습니다.

플랜에 대한 추가 정보는 어디서 얻을 수 있습니까?

자세한 내용은 Retirement Savings Plan 소책자 (ORS-100) 및 공식 플랜 서류 (RSP-100)를 확인하십시오. 연금위원회에 800-773-7752 (800-PRESPLAN)로 연락하거나 pensions.org 에서 문서를 다운로드 할 수 있습니다.

단계 1 투자 금액 결정

투자 금액이 다른 어떤 요인보다도 저축액이 얼마나 늘어날 수 있는지를 결정하는 데 도움이 됩니다. 가장 좋은 규정은 당신이 부담할 수 있는 금액을 투자하는 것이며 나중에 수요에 따라 적립금을 변경할 수 있습니다. 처음은 적은 부담으로부터 시작하십시오. 본인이 부담할 수 있는 금액으로 지금 당장 시작하는 것이 중요합니다.

투자금 결정은 세 전 저축, Roth 후 세금의 혜택에 대해 고려하십시오.

- **지금 세금 절감.** 세 전 적립금은 소득세를 적용하기 전에 급여에서 나갑니다. 지금 플랜에 투자하면 현재의 세금을 확실하게 낮출 수 있습니다.
- **나중에 세금 절감.** Roth 세 후 적립금은 급여에서 공제될 때 세금이 부과됩니다. 59½ 세 이상 (또는 장애인) 및 탈퇴 시 Roth 적립금 또는 수익을 인출할 때 세금을 납부하지 않습니다.

Roth와 기존 세 전 403(b)(9)의 총 적립금은 해당 연도의 IRS 한도를 초과할 수 없습니다.

말씀과 성례전 목사는 가입한 기부금 한도까지 세전(전통) 기준으로 퇴직저축계획에 기부한 것에 대해 사회보장 및 메디케어(SECA)에 대한 자영업세를 납부하지 않습니다. 그러나 목사는 적법한 세금을 모두 공제(또는 납부)한 후 SECA 세금을 은퇴 저축 플랜에 부과되는 Roth(세후) 기부금에 대해 SECA 세금을 납부합니다. 세전 기준으로 저축할 수 있다면 이러한 기부금에 대해 15.3%의 자영업세를 납부할 필요가 없습니다.

▶ 자세히 알아보기

자세한 내용은
netbenefits.com/atwork 또는 800-343-0860으로
전화하십시오.

단계 2 나에게 적합한 투자액 결정

먼저 본인의 투자 방식을 찾는 것으로 시작합니다.

당신은 보수적인 투자자입니까? 아니면 공격적인 투자자입니까? 이 중립 성향립 투자자입니까? 여기에 대한 대답이 어떤 플랜 투자가 적합한지를 결정합니다. RSP는 다양한 투자를 방식을 제공하므로 포트폴리오를 원하는 방식으로 구축할 수 있습니다.

첫 번째는 투자 기간이며, 이 경우 은퇴할 때까지의 기간입니다. 두 번째는 위험성에 대한 감수입니다. 세 번째는 재정 상황입니다.

가능한 투자 방식을 결정하려면 다음 요소를 고려하십시오.

- 원하는 은퇴 연령
- 주식 시장의 기복 및 안전한 수익 혹은 더 큰 위험이 따르는 높은 수익 가능성에 대한 선호도 등에 대한 자신의 감당 수준
- 단기 및 장기 재정적 수요

이제, 다양한 종류의 투자에 대해 알아봅니다.

단기 투자, 채권 및 주식의 세 가지 기본 투자 유형이 있습니다. 이들은 투자자와 같이 보수적인 것과 공격적인 것들이 있습니다.

단기 투자가 가장 보수적입니다. "현금" 투자라고도 하는 이 투자 유형은 최소한의 위험을 수반하지만 가장 낮은 잠재적 수익을 제공합니다.

채권은 중간 수준입니다. 일반적으로 주식보다 덜 위험한 이 투자 유형은 일반적으로 주식에 비해 적당한 수익률과 위험을 제공합니다.

주식은 가장 공격적입니다. 과거 투자 결과가 미래의 결과를 보장하지는 않지만, 이 투자 유형은 역사적으로 가장 높은 장기 수익률과 가장 큰 위험을 제공했습니다. 주식 투자에는 대기업(대형주), 중견기업(미드캡), 소규모(소형주) 미국 기업, 외국 기업이 포함됩니다. 따라서 이러한 유형의 주식 투자는 스몰캡이 라지캡보다 위험 성향이 큰 것처럼 각각의 위험 수준을 가지고 있습니다.



다음으로, 상황에 맞는 투자 유형들을 조합하여 선택합니다.

투자자로서 귀하의 접근 방식이 얼마나 보수적이거나 공격적인지 알고 투자 유형 간의 차이를 이해하면 투자 유형의 조합이 자신의 방식과 일치하는지 파악할 수 있습니다. 이 가이드의 투자 옵션 섹션의 시작 부분에 있는 차트는 보수적 성향의 투자에서 공격적 성향의 투자로부터 다양한 투자 옵션이 어떻게 서로 다른 투자 방식으로 나타나는지를 보여줍니다.

마지막으로, 본인의 투자 옵션을 선택합니다.

RSP는 세 가지 투자 유형으로 투자 옵션을 제공합니다. 자세한 설명은 pensions.org에서 투자 옵션 자료를 참조하거나 최신 성과 정보, 기타 투자 세부 사항 및 교육 자료를 원하시면 netbenefits.com/atwork를 방문하십시오.

▶ 적합한 투자 상품을 선택할 수 있도록 도움이 필요하십니까?

적합한 투자 상품을 선택할 수 있도록 도움이 필요하십니까? 연금국 웹사이트 (pensions.org)를 방문하시면, 은퇴 저축 플랜 투자 선택 및 펀드 수익성에 관한 정보와 자료를 보실 수 있습니다.

단계 3 지금 등록하기

플랜에 쉽게 가입하고 본인의 훌륭한 투자를 완성하는 방법은 다음과 같습니다.

- **급여 연기 계약(Salary Deferral Agreement)**을 작성하여 교회 행정 또는 재정 담당자에게 제출하고, 사본은 직접 보관합니다.
- **Fidelity 가입서(Fidelity Enrollment Form)**를 작성하여 교회 행정 또는 재정 담당자가 서명한 후 Fidelity Investments에 우편으로 보냅니다.

자세한 지침은 교회 행정 또는 재정 담당자가 pensions.org에서 소책자 및 출판물 페이지에 있는 **Presbyterian Church (U.S.A.)의 교회 행정 또는 재정 담당자를 위한 참조 가이드(Reference Guide for Church Treasurers and Business Administrators)**를 참조하도록 하십시오.

▶ 도움이 필요하시면 저희를 찾으십시오.

가입 과정에서 도움이 필요하면 800-343-0860으로 Fidelity 담당자에게 전화하십시오. #57887 플랜이 Presbyterian Church (U.S.A.)의 은퇴 저축 플랜 (Retirement Savings Plan)임을 꼭 확인하십시오.

투자 옵션

다음은 Presbyterian Church (U.S.A.)의 Retirement Savings Plan에 대한 투자 옵션 목록입니다. 최신 성과 정보 및 기타 펀드 세부 사항은 netbenefits.com/atwork를 참조하십시오.

목표일 펀드

각 위험 스펙트럼 내에서 투자 옵션의 배치는 특정 스펙트럼 내의 투자 옵션과 관련이 있습니다. 배치는 다른 위험 스펙트럼에 표시된 투자 옵션에 대한 위험을 반영하지 않습니다.

왼쪽 펀드에 대한 투자는 인플레이션에 대한 잠재적 위험이 더 많고 투자 위험은 더 적음

오른쪽 펀드에 대한 투자는 인플레이션에 대한 잠재적 위험이 더 적고 투자 위험은 더 많음



Fidelity Freedom® Index Income Fund - Institutional Premium Class

Fidelity Freedom® Index 2005 Fund - Institutional Premium Class

Fidelity Freedom® Index 2010 Fund - Institutional Premium Class

Fidelity Freedom® Index 2015 Fund - Institutional Premium Class

Fidelity Freedom® Index 2020 Fund - Institutional Premium Class

Fidelity Freedom® Index 2025 Fund - Institutional Premium Class

Fidelity Freedom® Index 2030 Fund - Institutional Premium Class

Fidelity Freedom® Index 2035 Fund - Institutional Premium Class

Fidelity Freedom® Index 2040 Fund - Institutional Premium Class

Fidelity Freedom® Index 2045 Fund - Institutional Premium Class

Fidelity Freedom® Index 2050 Fund - Institutional Premium Class

Fidelity Freedom® Index 2055 Fund - Institutional Premium Class

Fidelity Freedom® Index 2060 Fund - Institutional Premium Class

Fidelity Freedom® Index 2065 Fund - Institutional Premium Class

목표일 투자는 일반적으로 각 투자의 이름에 표시된 연중 은퇴를 기대하는 투자자를 위해 설계되었습니다. 투자는 시간이 지남에 따라 점차 보수적이 됩니다. 각 목표일 투자의 위험은 시간이 지남에 따라 자산 배분 변경에 의하여 변합니다. 이들은 미국 및 해외의 순 자본 및 고정 수입 투자를 포함한 금융 시장의 변동성에 따라 달라질 수 있으며 고수익, 스몰캡 및 외국 증권에 대한 투자와 관련된 위험이 있을 수 있습니다. 목표일 또는 이후를 포함하여 투자 원금은 항상 보장되는 것이 아닙니다.

아래 표는 Presbyterian Church (U.S.A.) Retirement Savings Plan 배정된 기금이 목록이며 투자 옵션을 선택하지 않으면 귀하의 다양한 요구에 가장 잘 부합할 것입니다.

생년월일*	펀드 이름	목표 은퇴 연도
1938년 이전	Fidelity Freedom® Index Income Fund - Institutional Premium Class	2003년 이전 은퇴
1938년 1월 1일 ~ 1942년 12월 31일	Fidelity Freedom® Index 2005 Fund - Institutional Premium Class	목표 연도 2003 - 2007
1943년 1월 1일 ~ 1947년 12월 31일	Fidelity Freedom® Index 2010 Fund - Institutional Premium Class	목표 연도 2008 - 2012
1948년 1월 1일 ~ 1952년 12월 31일	Fidelity Freedom® Index 2015 Fund - Institutional Premium Class	목표 연도 2013 - 2017
1953년 1월 1일 ~ 1957년 12월 31일	Fidelity Freedom® Index 2020 Fund - Institutional Premium Class	목표 연도 2018 - 2022
1958년 1월 1일 ~ 1962년 12월 31일	Fidelity Freedom® Index 2025 Fund - Institutional Premium Class	목표 연도 2023 - 2027
1963년 1월 1일 ~ 1967년 12월 31일	Fidelity Freedom® Index 2030 Fund - Institutional Premium Class	목표 연도 2028 - 2032
1968년 1월 1일 ~ 1972년 12월 31일	Fidelity Freedom® Index 2035 Fund - Institutional Premium Class	목표 연도 2033 - 2037
1973년 1월 1일 ~ 1977년 12월 31일	Fidelity Freedom® Index 2040 Fund - Institutional Premium Class	목표 연도 2038 - 2042
1978년 1월 1일 ~ 1982년 12월 31일	Fidelity Freedom® Index 2045 Fund - Institutional Premium Class	목표 연도 2043 - 2047
1983년 1월 1일 ~ 1987년 12월 31일	Fidelity Freedom® Index 2050 Fund - Institutional Premium Class	목표 연도 2048 - 2052
1988년 1월 1일 ~ 1992년 12월 31일	Fidelity Freedom® Index 2055 Fund - Institutional Premium Class	목표 연도 2053 - 2057
1993년 1월 1일 ~ 1997년 12월 31일	Fidelity Freedom® Index 2060 Fund - Institutional Premium Class	목표 연도 2058 - 2062
1998년 1월 1일 이후*	Fidelity Freedom® Index 2065 Fund - Institutional Premium Class	목표 연도 2063 년 이후

*플랜 스폰서가 선택한 날짜

뮤추얼 펀드에 투자하기 전에 투자 목표, 위험, 요금 및 비용을 고려하십시오. 뮤추얼 펀드 투자 설명서 또는 이 정보가 포함된 요약 설명서에 대해 Fidelity에 문의하십시오. 해당 내용은 자세하게 읽으십시오.



핵심 투자 옵션

왼쪽 펀드에 대한 투자는 인플레이션에 대한 잠재적 위험이 더 많고 투자 위험은 더 적음

오른쪽 펀드에 대한 투자는 인플레이션에 대한 잠재적 위험이 더 적고 투자 위험은 더 많음



단기 투자	채권	주식 및 채권	주식
머니 마켓	채권	밸런스드/하이브리드	국내 주식
정부	복합적	큰 가치	라지 블렌드
Fidelity® Investments Money Market Government Portfolio - Institutional Class	Fidelity® U.S. Bond Index Fund	PC(USA) Socially Responsible Balanced Fund T. Rowe Price Equity Income Fund	Fidelity® 500 Index Fund PC(USA) Socially Responsible U.S. Equity Fund 중간 조합 Fidelity® Extended Market Index Fund
			큰 성장
			Fidelity® Growth Company Fund - Class K
			International/Global
			복합적 Fidelity® Diversified International Fund - Class K Pax Global Environmental Markets Fund Institutional Class 대규모 조합 Fidelity® Global ex U.S. Index Fund
			전문
			Fidelity® Real Estate Investment Portfolio

이 스펙트럼은 국내 주식 카테고리를 제외하고, Fidelity가 투자 옵션의 일반 투자 범주의 특성을 분석한 것이며 자주 변경될 수 있는 실제 증권 보유에 기반을 두고 있습니다. 국내 주식(Domestic Equity) 카테고리의 투자 옵션은 2022년 1월 31일 현재 옵션의 Morningstar 카테고리를 기준으로 합니다. Morningstar 카테고리는 지난 3년 동안의 기본 포트폴리오 보유로 측정된 펀드의 스타일을 기반으로 하며 언제든지 변경될 수 있습니다. 이러한 스타일 계산은 투자 옵션의 목표를 나타내지 않으며 투자 옵션의 미래 스타일을 예측하지 않습니다. 투자 옵션은 각 투자 범주 내에서 알파벳 순서로 나열됩니다. 투자 옵션과 관련된 위험은 각 특정 투자 범주 내에서 크게 다를 수 있으며 특정 경제 조건하에서 범주의 상대적 위험이 변경될 수 있습니다. 뮤추얼 펀드 옵션과 관련된 위험에 대한 보다 완전한 논의를 원하시면 투자 결정을 내리기 전에 안내서를 읽어보십시오. 스펙트럼은 실제 또는 내재 된 성능을 나타내지 않습니다.

머니 마켓 펀드에 투자할 경우, 돈을 잃을 수 있습니다. 주식 당 \$1.00로 펀드의 투자 가치를 보존하고자 애를 쓰더라도 실제로 그렇게 될지는 보장 받을 수 없습니다. 연방 예금 보험 공사나 기타 정부 기관은 펀드 투자를 보증하거나 보장하지 않습니다. 펀드 후원기관인 Fidelity Investments와 그 계열사는 머니 마켓 펀드에 재정 지원을 제공할 법적 의무가 없으므로, 후원 기관이 언제라도 펀드에 재정 지원을 제공할 것이라고 기대해서는 안 됩니다.

Fidelity의 정부 및 미국 국채 시장 기금은 주식 매매 시 귀하에게 수수료를 부과하지 않을 뿐 아니라, 시장 상황이나 기타 요인으로 인해 펀드의 주간 유동자산이 총 자산의 30% 미만으로 떨어지더라도 귀하의 주식 매도 능력을 제한하지 않습니다.

주식 시장은 변동성이 있으며 기업, 산업, 정치, 규제, 시장 또는 경제 발전에 따라 크게 변동할 수 있습니다. 주식에 투자하는 것은 원금 손실을 포함한 위험을 수반합니다.

채권에 투자하려면 금리 리스크, 인플레이션 위험, 신용 및 채무 불이행 위험, 통화 위험 및 유동성 위험을 포함한 위험이 포함됩니다.

▶ Fidelity BrokerageLink®

Fidelity BrokerageLink®는 귀하의 플랜관리를 위한 다양한 투자 선택권에 투자할 수 있는 기회를 제공합니다. BrokerageLink는 계획의 표준 라인업에 있는 투자 이외의 투자를 포함합니다. 플랜 라인업에서 사용할 수 있는 투자 및 공유 클래스와 BrokerageLink를 통해 사용할 수 있는 클래스를 비교하고 본인 상황에 적합한 공유 클래스를 결정해야 합니다. 플랜 수탁자는 BrokerageLink를 통한 투자를 평가하거나 모니터링하지 않습니다. 선택한 투자가 목표, 시간대 및 위험 허용치를 포함한 자신의 상황에 적합한지 확인하는 것은 귀하의 책임입니다. BrokerageLink에 등록하고 BrokerageLink 팩트 시트, 중개 수수료 일정 및 브로셔에 대한 자세한 내용을 알아보려면 netbenefits.com을 방문하여 "Quick Links"를 클릭한 다음 "BrokerageLink"를 선택하십시오.



Return this completed form to your employer and retain a copy for your records.

If you are enrolling as a new participant, please also complete the enrollment form and return it to your employer and retain a copy for your records. If you have questions, please call the Board of Pensions at 800-773-7752 (800-PRESPLAN) or Fidelity at 800-343-0860. (Please mention plan# 57887.)

Your Salary Deferral Agreement is a written, legally binding agreement between you and your employer. It is an agreement whereby you direct your employer to reduce compensation not yet currently available by a specific percentage. Your employer then sends this amount to your account in the Retirement Savings Plan. You may change or cancel the percentage of your salary deferral contributions at any time for compensation not yet currently available. Your current Salary Deferral Agreement will continue until you sign a new agreement.

Participant's Information

Name *(first, middle, last)* _____ SSN _____

Address _____

City _____ State _____ Zip _____

Phone () _____

Employer _____ Employer PIN _____

I am:

- A new participant in the Retirement Savings Plan. I have also completed a Fidelity enrollment form.
(Complete Contributions section.)
- Changing my contribution amount. Effective date _____ *(Complete Contributions section.)*
- A former participant in the Retirement Savings Plan who is re-starting contributions. Effective date _____ *(Complete Contributions section.)*
- Ending/suspending contributions. Effective date _____ *(Complete Employee/Employer Authorization section. Do not complete Contributions section.)*

Contributions

Pretax Deferral Contributions

- I hereby authorize my employer to deduct the following percentage amount per pay period as pretax salary deferral contributions: _____ percent (%). I understand that this amount can only be changed by submitting a new Salary Deferral Agreement.

Roth After-Tax Deferral Contributions

- I hereby authorize my employer to deduct the following percentage amount per pay period as Roth after-tax salary deferral contributions: _____ percent (%). I understand that this amount can only be changed by submitting a new Salary Deferral Agreement.

Catch-Up Contributions

- I hereby authorize my employer to deduct the additional following percentage amount(s) per pay period as age-based, catch-up contributions. I hereby certify that I am age 50 or older (or will reach age 50 during this calendar year).

Pretax: _____ percent (%) Roth after-tax: _____ percentage (%).

- I hereby authorize my employer to deduct the additional following percentage amount(s) per pay period as service-based, catch-up contributions. I hereby certify that I have worked at least 15 years with a congregation or employer of the Presbyterian Church (U.S.A.).

Pretax: _____ percent (%) Roth after-tax: _____ percentage (%).

NOTE: Employees working for a congregation or employer in Puerto Rico are not eligible to make RSP contributions.

Beginning date of contributions: *(mm/dd/yyyy)* _____

The Internal Revenue Service limits the amount of compensation you can contribute annually to retirement plans. The limit includes contributions to all 403(b) and 401(k) plans for all employers for whom you have worked during a calendar year. In the event you exceed the annual limit, the excess will be returned to you and you will be responsible for applicable taxes. It is your responsibility to ensure that the contribution limit has not been exceeded as a result of contributions to any employer's plan. Your employer can provide you with the applicable limits for the current calendar year. Alternatively, you can call Fidelity at 800-343-0860 or visit pensions.org for information about contribution limits.

By signing this form you permit the Board of Pensions, Fidelity, and your employer to share information regarding your account to ensure compliance with all applicable laws.

Employee signature _____

Date *(mm/dd/yyyy)* _____

Employer

You (the employer) must remit to Fidelity all contributions withheld from employee earnings after the date of this agreement. Fidelity will credit contributions, when received, to the employee account.

By signing this form, you are 1) verifying that it is complete and accurate; 2) agreeing to remit the participant's contributions to Fidelity as soon as practicable but in no event later than 15 business days following the month in which contributions are withheld from the employee's pay; 3) verifying that the amounts set forth above do not violate the applicable contribution limits for the current calendar year; and 4) agreeing to monitor the employee's contribution limits and to educate the employee on such limits.

Employer signature

(Not the same as employee above)

Date

(mm/dd/yyyy)

Employee/Employer Authorization

Complete this section if you selected "Ending/suspending contributions" in the **Participant's Information section** on page 1.

I hereby authorize the changes regarding my salary deferral contributions as indicated in this agreement.

Effective date of change(s): *(mm/dd/yyyy)*

Employee signature

Date

(mm/dd/yyyy)

Employer signature

Date

(mm/dd/yyyy)

**This form is provided by The Board of Pensions of the Presbyterian Church (U.S.A.).
Fidelity Investments is not responsible for its content.**

Fidelity Investments® Enrollment Form for the 403(b)(9) Retirement Savings Plan of the Presbyterian Church (U.S.A.)

Enrollment form revised August 2021. Please discard old photocopies, as they do not reflect current fund options.

Instructions to join the 403(b)(9) Retirement Savings Plan: Use this form if you wish to open an account and make contributions to the 403(b)(9) Retirement Savings Plan of the Presbyterian Church (U.S.A.). Completion of this form will instruct Fidelity to invest your contributions in the investment options available under the Plan.

Please complete this form and have your church treasurer or business administrator sign and mail the completed Enrollment Form to: Fidelity Investments, P.O. Box 770002, Cincinnati, OH 45277-0090 (or fax to 877-330-2476). **DO NOT send this form to the Board of Pensions; doing so will delay your enrollment into the Plan and your form will be returned to you.**

Transfer from an Existing Plan: If you are transferring assets to Fidelity as part of establishing a new account, please call Fidelity to request a transfer form.

Rollover Contribution: If you are making a rollover contribution to your Fidelity 403(b)(9) account from another 403(b) or 401(k) plan or an existing tax-sheltered annuity, please call Fidelity to request a rollover form.

Fees: Your account will be subject to a quarterly plan administration fee in the amount of \$3.75. This fee will automatically be deducted from your account.

Questions? Call Fidelity at 800-343-0860 (mention plan #57887).

1. YOUR INFORMATION

Please use a **black** pen and print clearly in **CAPITAL LETTERS**.

Social Security #: -- Date of Birth: --

Date of Hire: --

Gender: Male: Female:

Marital Status: Single: Married: Divorced: Widowed: Qualified Domestic Partner:

First Name: M.I.:

Last Name:

Mailing Address:

City: State:

ZIP:

Daytime Phone: -- Evening Phone: --

Email Address:

2. YOUR EMPLOYMENT INFORMATION

Name of Participating Employer/Church:

Mailing Address of Participating Employer/Church:

City: State: ZIP:

Presbyterian Church PIN: Minister of the Word and Sacrament or Lay employee:

3. SELECTION OF INVESTMENT OPTIONS

Please enter the percentage of contributions you wish allocated to the investment options available under the Plan. The allocation must total 100%. Call Fidelity to obtain prospectus information for the Fidelity funds listed below.

Enter your choice of investment options to indicate how you would like all future contributions to your Plan account(s) to be invested.

Contribution elections will apply to all future contributions to your RSP account, including pretax and Roth after-tax contributions. If you wish to redirect your investments at any time, log onto Fidelity NetBenefits® at www.netbenefits.com/atwork or call 800-343-0860 (mention plan #57887).

Investment Options	Please use whole percentages	Investment Options	Please use whole percentages
Separate Accounts			
PC(USA) Socially Responsible Balanced Fund <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %	PC(USA) Socially Responsible U.S. Equity Fund <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %
Mutual Funds			
Fidelity® Diversified International Fund-Class K <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %	Fidelity® 500 Index Fund <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %
Fidelity® Growth Company Fund-Class K <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %	Fidelity® Extended Market Index Fund <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %
Fidelity® Investments Money Market Government Portfolio-Institutional Class <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %	Fidelity® U.S. Bond Index Fund <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %
Fidelity® Real Estate Investment Portfolio <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %	Pax Global Environmental Markets Fund Institutional Class <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %
T. Rowe Price Equity Income Fund <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %	Fidelity® Global ex U.S. Index Fund <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %
Target Date Mutual Funds			
Fidelity Freedom® Index 2005 Fund <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %	Fidelity Freedom® Index 2040 Fund <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %
Fidelity Freedom® Index 2010 Fund <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %	Fidelity Freedom® Index 2045 Fund <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %
Fidelity Freedom® Index 2015 Fund <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %	Fidelity Freedom® Index 2050 Fund <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %
Fidelity Freedom® Index 2020 Fund <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %	Fidelity Freedom® Index 2055 Fund <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %
Fidelity Freedom® Index 2025 Fund <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %	Fidelity Freedom® Index 2060 Fund <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %
Fidelity Freedom® Index 2030 Fund <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %	Fidelity Freedom® Index 2065 Fund <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %
Fidelity Freedom® Index 2035 Fund <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %	Fidelity Freedom® Index Income Fund - Investor Class <input type="checkbox"/> Pretax <input type="checkbox"/> Roth	Percentage <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> %
			Total = 100% _____

Shareholders may be subject to certain short-term trading fees. Please consult the prospectus for further information.

Need help selecting investments? See pensions.org for information and resources about Retirement Savings Plan investment options and fund performance.

4. AUTHORIZATION AND SIGNATURE

Individual Authorization: By executing this form, you:

- Certify under penalties of perjury that your Social Security number in Section 1 is correct.
- Acknowledge that you have read the prospectus of any mutual fund in which you invest and that it is your responsibility to read the prospectus(es) of any mutual fund into which you exchange and agree to its terms.
- Understand that you may designate a beneficiary for your assets accumulated in the 403(b)(9) Retirement Savings Plan of the Presbyterian Church (U.S.A.), and that if you choose not to designate a beneficiary, your beneficiary will be your surviving Covered Partner, or if you do not have a surviving Covered Partner, distributions will be made based upon the provisions of the Plan.
- Recognize that although Fidelity Management Trust Company is a bank, neither Fidelity Distributors Corporation nor any mutual fund in which your 403(b)(9) account may be invested is a bank, and mutual fund shares are not backed or guaranteed by any bank or insured by the FDIC.
- Understand that the Board of Pensions and the Retirement Savings Plan are exempt from the registration, regulation, and reporting requirements of the Securities Act of 1933, the Securities Exchange Act of 1934, the Investment Company Act of 1940, and state securities laws. Retirement Savings Plan participants and beneficiaries are not afforded the protection of those laws with respect to their interest in the Retirement Savings Plan or investments managed by the Board of Pensions.
- Understand that the Fidelity mutual fund options and the T. Rowe Price Equity Income Fund are registered mutual funds and are accordingly subject to federal securities laws.
- Understand that the PC(USA) funds are not registered mutual funds and that these proprietary funds are managed for the Board of Pensions by Fidelity Management Trust Company.

A plan document is available on pensions.org or by contacting the Board of Pensions at 800-773-7752 (800-PRESPLAN).

Your Signature:

Date:

--

**Employer
Signature:**

Date:

--

FOR FIDELITY USE ONLY: PLAN#

5 7 8 8 7

See return instructions on front.



Fidelity Investments Institutional Operations Company, Inc.

991827.1.0
08/2021

1.744155.124

이 자료는 교육용이며 특정 투자자의 투자 요구에 맞추지 않습니다.

본 자료는 Presbyterian Church (U.S.A.)의 Retirement Savings Plan의 주요 기능에 대한 요약만을 제공하며 플랜 서류가 불일치할 경우 수정됩니다.

© 2010 - 2021 FMR LLC. 모든 권리 보유.



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

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



Fidelity Brokerage Services LLC, Member NYSE, SIPC, 900 Salem Street, Smithfield, RI 02917

900979.4.0 01/2023