



## El Plan de Ahorro para la Jubilación (Retirement Savings Plan)

*La Junta de Pensiones administra el Plan de Beneficios de la Iglesia Presbiteriana (E.U.A.), proveyendo beneficios de pensión, atención médica, fallecimiento y discapacidad a los miembros calificados. La Junta también suministra becas financieras y vocacionales a través del Programa de Asistencia.*

### Resumen

Los empleados elegibles pueden participar en el Plan de Ahorros para la Jubilación (RSP, por sus siglas en inglés) de la Iglesia Presbiteriana (E.U.A.), un plan 403(b)(9) administrado por Fidelity Investments. Al ahorrar para la jubilación por medio del plan RSP con ventajas impositivas, le permitirá establecer una base para un futuro más seguro.

### Participación

Todos los empleados que trabajan para un empleador afiliado a la Iglesia Presbiteriana (E.U.A.) califican para participar en el RSP si sus empleadores les ofrecen este plan.

Para las organizaciones, el plan

- se puede establecer y administrar fácilmente;
- ofrece apoyo y funciones administrativas de Fidelity Investments, un proveedor de planes de jubilación respetado a escala nacional de planes de jubilación;
- ayuda a atraer y retener empleados.

Para los empleados, el plan

- socialmente responsable y fondos mundiales ecológicos libre de combustibles fósiles, en adición a fondos de jubilación de fecha establecida;
- brinda la experiencia y los recursos de Fidelity Investments;
- ofrece materiales útiles educativos;
- proporciona un práctico acceso por Internet y por teléfono.

### Aportes del empleado y el empleador

Si usted es un empleado elegible, podrá aportar una parte de su salario imponible, sin incluir los subsidios de vivienda, sujeto a los límites anuales monetarios del IRS de \$19,000 para el 2019. Podrá aportar antes de los impuestos o después de los impuestos con una cuenta Roth, independientemente de si su empleador hace aportes de nivelación en su nombre.

El total de los aportes del empleado y el empleador no podrá superar \$56,000 o el 100 por ciento del salario efectivo, lo que sea menor. Hay dos posibles excepciones a este límite de aportes: una es para los empleados que tendrán 50 años de edad o más en el 2019 y otra para los empleados que han prestado servicio por un tiempo prolongado en la iglesia. Los participantes que tengan 50 años o más durante el 2019 podrán hacer aportaciones para “ponerse al día” de hasta \$6,000 en el 2019. Además, los empleados que han prestado servicio a la iglesia por un tiempo prolongado podrían calificar para aportar una suma adicional de \$3,000 para ponerse al día al plan de la iglesia en el 2019, sujeto a un límite máximo de por vida de \$15,000. Consulte el documento Plan de Ahorros para la Jubilación (Retirement Savings Plan) (ORS-100) para enterarse de los detalles de cómo interactúan estos aportes dirigidos a ponerse al día.

**Nota:** Los aportes de nivelación del empleador al RSP no se incluyen en el salario vigente del empleado.

## Derecho Adquirido

Usted adquiere inmediatamente derecho pleno sobre todos los aportes del empleador y los que usted haga como empleado a su cuenta. *Derecho Adquirido* es un término que se usa para describir la parte del saldo de su cuenta que no perderá nunca, incluso si termina su servicio.

## Opciones de Inversión y Flexibilidad

El plan ofrece varias opciones de inversión para ayudar a los empleados elegibles a diversificar sus carteras de jubilación. Para enterarse de estas opciones, visite la página del Plan de Ahorros para la Jubilación en [pensions.org](https://pensions.org).

Podrá cambiar la asignación de sus inversiones (cómo se invierte su cuenta) e intercambiar entre las opciones de inversión que ofrece el plan, visitando Fidelity NetBenefits en [fidelity.com/atwork](https://fidelity.com/atwork), o llamando a Fidelity Investments al 800-343-0860,\* de lunes a viernes, de 8 a.m. hasta la medianoche, horario del Este. Los empleados pueden acceder al servicio TTY llamando al 800-259-9743, de lunes a viernes, de 8 a.m. hasta la medianoche, horario del Este. Asegúrese de indicar el número de identificación del plan 57887 del Plan de Ahorros para la Jubilación de la Iglesia Presbiteriana (E.U.A.).

\*Para obtener ayuda en español, llame al 800-587-5282.

## Información sobre las Cuentas

Podrá obtener información inmediata sobre su cuenta por teléfono o en Internet. Por medio del servicio automatizado en la página Web y por teléfono de Fidelity, podrá obtener información sobre su cuenta e iniciar la mayoría de las transacciones directamente con Fidelity cuando le resulte conveniente. También podrá acceder a un estado de cuenta trimestral en NetBenefits ([fidelity.com/atwork](https://fidelity.com/atwork)) al cabo de aproximadamente tres semanas al final de cada trimestre. Comuníquese con Fidelity llamando al 800-343-0860 (mencione el plan núm. 57887), si desea recibir estados de cuenta impresos. Podrá acceder al saldo de su cuenta o a Fidelity NetBenefits por medio de Benefits Connect o la página del Plan de Ahorros para la Jubilación en [pensions.org](https://pensions.org).

## Préstamos y Retiros

Podrá solicitar un préstamo o hacer retiros de su cuenta RSP en ciertas circunstancias; hay reglamentos que rigen estas transacciones. Si desea obtener más información, consulte el folleto *Plan de Ahorros para la Jubilación (Retirement Savings Plan)* (ORS-100), o llame a Fidelity al 800-343-0860.

## Cuotas

Se deducirá una cuota administrativa de \$3.75 de su cuenta cada trimestre.

## Aportes Reinvertidos

Podrá consolidar los activos elegibles de un plan de jubilación patrocinado por otro empleador (403(b), 401(k), etc.) en su cuenta del Plan de Ahorros para la Jubilación. Llame a Fidelity al 800-343-0860 para obtener más información.

## Información para Empleadores

Las características inherentes del RSP — aportaciones antes de los impuestos y después de los impuestos con una cuenta Roth, contribuciones automáticas y aumentos automáticos de sus contribuciones, derecho adquirido inmediato, cuentas administradas, una plataforma para comprar y vender acciones/ valores directamente, préstamos y opciones de inversiones competitivas — conjuntamente con la flexibilidad dada al empleador para determinar la participación, los periodos de espera y el esquema de aportaciones y aportaciones paralelas.

Para comenzar, presente la cuenta RSP a los empleados compartiendo este Resumen de Beneficios y la guía de inscripción Fidelity Enrollment Guide (Your Guide to Getting Started). Esta guía ofrece información para ayudar a los empleados a decidir cuánto dinero invertir y seleccionar las inversiones más adecuadas para ellos. También contiene los dos formularios necesarios para inscribirse:

- el formulario de inscripción Fidelity Investments Enrollment Form y
- el acuerdo de compensación diferida Retirement Savings Plan Salary Deferral Agreement (ORS-001).

Puede descargar estos materiales en [pensions.org](https://pensions.org) o solicitarlos llamando a la Junta al 800-773-7752 (800-PRESPLAN).

Para inscribir a los empleados en la cuenta RSP, pídeles que llenen ambos formularios, conserve los Acuerdos de Compensación Diferida para sus archivos (**no envíe estos formularios a la Junta ni a Fidelity**), y envíe los formularios de Inscripción de Fidelity a Fidelity, a la dirección en los formularios.

Para enviar aportes a Fidelity, siga los pasos en la Guía del Plan de Ahorros para la Jubilación para Tesoreros y Administradores [Guide for Treasurers and Business Administrators] (RSP-202) en [pensions.org](https://pensions.org).

Para recibir respuestas a preguntas relacionadas con facturas, llame a la línea de ayuda de Fidelity para tesoreros al 800-917-4369.

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