

TRANSFERENCIA DE CONTRIBUCIONES

Una guía para trasladar cuentas de retiro a su nuevo empleador.

INFORMACIÓN DE CONTACTO

Departamento de Distribuciones

Teléfono
(925) 956-0505 ext. 233 o 232

Fax
(925) 956-0506

Correo electrónico
distributions@pensiondynamics.com

Domicilio
2300 Contra Costa Blvd., Suite 400
Pleasant Hill, CA 94523

www.pensiondynamics.com

Si desea consolidar otras cuentas de retiro (401(k), 403(b) o IRA etc.) en su plan calificado de su empleador actual, siga las instrucciones que se mencionan a continuación. Tome en cuenta que su plan debe permitir transferencias y que el Administrador de Beneficios interno de su plan actual debe firmar el formulario completo de autorización de transferencia.

Siga estos pasos para trasladar su cuenta de retiro externo a su empleador actual:

1. Confirme que su plan acepta el tipo de cuenta de retiro a la que desea hacer la transferencia. Para confirmar el tipo de cuenta, contacte a su Administrador de Beneficios interno.

2. Contacte a su empleador anterior. Infórmele que desea tomar una distribución y transferirla al plan de su empleador actual. Después, solicite que le emitan un cheque pagadero a Wells Fargo, en beneficio del nombre del plan de su empleador actual, su nombre y el número* de plan de su empleador actual (si no sabe el número de plan de su empleador, contacte a su Administrador de Beneficios interno) y el cheque puede ser enviado a su atención.

**Ejemplo: Si su nombre es Jayne Smith, el cheque deberá ser pagadero a Wells Fargo, N.A., FBO: Plan de retiro ABC, Jayne Smith #88000999.*

3. Presente su solicitud de transferencia. Tras la recepción de su cheque de transferencia, presente el formulario de Autorización de Transferencia completo y consulte a su Administrador de Beneficios interno para obtener la aprobación. Su Administrador de Beneficios interno autorizará la transferencia y enviará tanto el formulario como el cheque a Wells Fargo.

Información importante antes de comenzar

Toda transferencia deberá estar acompañada por el formulario de autorización de transferencia, autorizado y firmado por un administrador del plan. Los cheques para transferencia deberán ser pagaderos a Wells Fargo, para el beneficio del nombre del plan de su empleador actual, su nombre y el número del plan de su empleador actual. *Consulte el ejemplo que aparece anteriormente.*

Transferencia directa

Una transferencia directa implica disponer de los activos de su plan de retiro para transferencia desde el plan de su empleador anterior al plan de su empleador actual o a una cuenta IRA. Con una transferencia directa, usted nunca recibe propiamente los fondos del plan de retiro. Los fondos van directamente desde el administrador del plan anterior al administrador del nuevo plan o a la cuenta IRA. Una transferencia directa tiene pocas complicaciones fiscales, y usted no está limitado a mover los fondos una vez al año (como es el caso de las transferencias indirectas).

Transferencia indirecta

Con una transferencia indirecta, el administrador de su antiguo plan de retiro realiza la distribución de los fondos directamente a usted y entonces usted transfiere el dinero al administrador de su cuenta IRA o al administrador de otro plan de retiro patrocinado por el empleador. Existen algunas complicaciones y potenciales problemas con las transferencias indirectas. Con una transferencia indirecta, su anterior empleador retendrá el 20% del impuesto sobre la renta federal de manera obligatoria. Si usted desea realizar una transferencia libre de impuestos, debe transferir el 100% de la cantidad distribuida a usted de su plan anterior. Con una transferencia indirecta, usted puede terminar pagando el impuesto sobre la renta (y quizás penalizaciones) sobre la cantidad total de la distribución a menos que usted transfiera la cantidad de la distribución del plan en un plazo no mayor a 60 días (a partir de la fecha en la que recibe los fondos) a una cuenta IRA tradicional o al plan de su empleador actual.

Para más información sobre transferencias, visite: www.pensiondynamics.com/resources

AUTORIZACIÓN DE TRANSFERENCIA

INSTRUCCIONES: Complete tanto este Formulario de Autorización de Transferencia como el Formulario de Asignación de Beneficiarios (Si aún no ha completado uno) y el Formulario de Depósito de Cheque para Transferencia. Regrese este formulario y el Formulario de Depósito de Cheque para Transferencia con el cheque de transferencia a su Administrador de Beneficios interno.

Plan: _____

Ejemplo "Plan de jubilación ABC Company 401 (k)" Si no está seguro acerca de su nombre de plan, comuníquese con su departamento de recursos humanos o beneficios.

SECCIÓN 1. INFORMACIÓN DEL EMPLEADO

Nombre _____ Número de Seguridad Social _____

Domicilio _____

Ciudad _____ Estado _____ Código postal _____ Estado civil _____ Fecha de nacimiento _____

Dirección de correo electrónico personal _____ Teléfono de contacto diurno _____ Teléfono de contacto nocturno _____

A. COMPLETE ESTA SECCIÓN PARA TRANSFERENCIA DE UN PLAN A OTRO

Cantidad de transferencia antes de impuestos _____ Cantidad de transferencia Roth _____

Primer año de la aportación determinada Roth bajo el plan anterior _____

Nombre anterior de la Empresa/Plan: _____

Al firmar a continuación usted:

- Certifica que la información anterior, a su leal saber y entender, es una declaración verdadera y exacta de los hechos establecidos y puede usarse como base para determinar la elegibilidad para una transferencia a un plan calificado.
- Reconozco además que, tengo derecho a la distribución como un empleado, no como un beneficiario, la distribución no fue una serie de pagos periódicos, la distribución fue recibida a más tardar sesenta (60) días antes de la fecha de la transferencia de la contribución y la cantidad total sería incluida en mi ingreso si no hubiera sido transferida. Inicial aquí _____

B. COMPLETE ESTA SECCIÓN PARA UNA TRANSFERENCIA DESDE UNA CUENTA IRA DE TRANSFERENCIA

Cantidad de transferencia antes de impuestos. _____

Al firmar a continuación usted:

- Certifica que la información anterior, a su leal saber y entender, es una declaración verdadera y exacta de los hechos establecidos y puede usarse como base para determinar la elegibilidad para una transferencia a un plan calificado.
- Reconozco además que, la contribución a una cuenta IRA de transferencia se realizó no más de sesenta (60) días después de que recibí el pago del plan de distribución, ninguna otra cantidad además de las distribuciones de planes calificados fueron contribuidas a la cuenta IRA de transferencia, y la distribución de la cuenta IRA de transferencia no se realizó más de sesenta (60) días antes de la transferencia de la contribución al plan del beneficiario.
- Reconozco también que no he realizado ninguna contribución no deducible IRA a esta cuenta. Inicial aquí _____

SECCIÓN 2. AUTORIZACIÓN DEL EMPLEADO

Firma _____ Fecha _____

SECCIÓN 3. AUTORIZACIÓN DEL PATROCINADOR DEL PLAN

Firma _____ Fecha _____

Nombre _____

DEPÓSITO DE CHEQUE PARA TRANSFERENCIA

INSTRUCCIONES: Regrese este formulario y el Formulario de Autorización de Transferencia con el cheque de transferencia a su Administrador de Beneficios interno.

Los cheques de transferencia deben ser pagaderos a:

Wells Fargo Bank, N.A.

La línea de memorándum debe incluir los siguiente (si no lo incluye, no podemos procesar la transferencia):

Nombre del Plan, Número* del Plan, y Para beneficio de(FBO): Nombre del Participante.

Regrese este formulario con el cheque de transferencia a su Administrador de Beneficios interno.

***Contacte a su Administrador de Beneficios interno para conocer el número del Plan.**

SECCIÓN 1. PLAN AL QUE SE REALIZA LA TRANSFERENCIA

Nombre de la Empresa/Plan (**Obligatorio**): _____

Ejemplo "Plan de jubilación ABC Company 401 (k)" Si no está seguro acerca de su nombre de plan, comuníquese con su departamento de recursos humanos o beneficios.

Número de Plan (**Obligatorio**)

Cantidad del cheque de transferencia

SECCIÓN 2. INFORMACIÓN DEL EMPLEADO

Nombre

Últimos cuatro dígitos del NSS

Fecha de nacimiento

Domicilio

Dirección de correo electrónico personal

Ciudad

Estado

Código postal

Teléfono de contacto diurno

Teléfono de contacto nocturno

SECCIÓN 3. AUTORIZACIÓN DEL EMPLEADO

Firma

Fecha

SECCIÓN 4. EMPLEADOR ACTUAL

Escanee, envíe por correo electrónico o fax una copia de este formulario y el cheque de transferencia a Pension Dynamics Distribution Department.

Envíe por correo regular/exprés el cheque de transferencia con este formulario completado:

Wells Fargo Bank, N.A.

Attn: ASP Team

1525 West W.T. Harris Blvd.

Building 3C5, Mail Code: D1116-055

Charlotte, NC 28262