



Ahorre para el futuro que sueña

Una guía breve para inscribirse en su plan
de ahorro para la jubilación

St. Charles Country Club
401(k) Plan

PLAN | INVEST | PROTECT

VOYA
FINANCIAL

Es su jubilación, inscríbase hoy.

Bienvenidos.

La planificación de su futuro implica visualizar la mejor de la jubilación y dar los pasos para comenzar hoy.

Su empleador ha seleccionado a Voya Financial® como el proveedor de servicio de su plan de ahorros de jubilación, para proporcionarle una vía fácil y potente de ahorrar para el futuro.

Ahora depende de usted.

Haga algo bueno para usted. Tómese el tiempo para conocer los beneficios del Plan e inscríbase hoy.

Su futuro está en sus manos.

Una vez inscrito, podrá utilizar las herramientas, la educación y el apoyo para ayudarlo a fijar sus metas, planificar con confianza, y mantener el curso hacia la salud financiera y una buena jubilación.

¿Qué está esperando? Comencemos.

¿Listo para prepararse para la jubilación? Inscríbase aquí.



Clic:

myretirementbenefit.voya.com/t/byAQ

Número del plan: 81W827

Número de verificación del Plan: 81W82799

Escanear:



¿Necesita ayuda para inscribirse? Llámenos al 888-311-9487, de lunes a viernes, de 8 a.m. a 9 p.m., hora del este

Si desea información general sobre bienestar financiero al considerar su plan, visite voya.com/VoyaLearn. Nuestra información educativa le ayudará en su recorrido hacia el bienestar financiero. Inscríbase hoy para acceder a una sesión en vivo o consulte nuestra biblioteca de vídeos a pedido.

¿Por qué es importante comenzar ahora mismo?

Sea bueno con usted mismo.

Queremos ayudarle a planificar la jubilación que se imagina. Merece sentirse bien con su futuro y confiado en su plan para llegar allí. ¿El primer paso? Inscríbase en su plan de ahorros de jubilación.



¿Cuánto ingreso de jubilación es suficiente?

Aunque cada caso es diferente, es probable que deba reemplazar al menos el 70% de sus ingresos actuales anualmente durante la jubilación. Después de inscribirse, puede determinar cuánto ingreso podría necesitar utilizando **myOrangeMoney**®, una experiencia interactiva en línea, que le mostrará cómo sus activos de jubilación actuales pueden traducirse en ingresos mensuales potenciales futuros en la jubilación para que sepa cuándo puede jubilarse.

* La experiencia educativa interactiva **myOrangeMoney**®, que está diseñada para proporcionar ingresos de jubilación mensuales estimados en base a diversos escenarios de ahorro e inversión, no está disponible para planes o participantes de Puerto Rico.



Las elecciones que haga sobre sus contribuciones e inversiones dependen de usted. Y puede hacer cambios fácilmente en cualquier momento en línea, por teléfono o con la aplicación móvil **Voya Retire®**. Recuerde, usted siempre está en control.

Razones para ahorrar hoy

- 1 Ahorre automáticamente**
Sus contribuciones son deducidas automáticamente de su cheque de salario, así que es fácil ahorrar un poco en cada período de pago.
- 2 Ayude a reducir su ingreso sujeto a impuestos**
Cada dólar que usted contribuye antes de impuestos reduce su ingreso sujeto a impuestos, lo que significa que usted puede pagar menos en impuestos a las ganancias en la actualidad.
- 3 Inviértalo a su manera**
¿Preferiría hacer usted mismo las elecciones de inversión o preferiría tener algo de ayuda? ¿Cuánto riesgo de inversión está dispuesto a tolerar? No importa lo que decida, ofrecemos soluciones de inversión diseñadas para que se adapten a su estilo.
- 4 Recuerde, su dinero es siempre suyo**
Lo que usted contribuye y cualquier ganancia relacionada son suyas y se las puede llevar, incluso si cambia de trabajo.
- 5 Ponga el tiempo de su lado**
Invertir durante un periodo más largo en una cuenta con ventajas fiscales le permite aprovechar la reinversión de los intereses devengados, lo que significa que cualquier ganancia sobre las contribuciones regresa a su cuenta sin ser gravada y puede generar sus propios beneficios.
- 6 Contribuciones del empleador**
Aproveche y maximice sus ahorros. Su compañía puede hacer una contribución paralela que igualará una porción de las contribuciones que usted realice al plan. Para obtener más detalles, revise Contribuciones del empleador bajo Conozca su plan.

Recuerde, es su jubilación.
Sea generoso.

Más beneficios para usted

🔑 Mejore pronto

Obtenga un examen de salud integral, tome una evaluación rápida de bienestar financiero, mejore sus hábitos de dinero y recupérese pronto.

🛡️ Hágase el difícil

Practique hábitos seguros de computación y registre su cuenta para dar los primeros pasos para inscribirse en la Garantía S.A.F.E.® de Voya. Al hacerlo, Voya podrá restaurar el valor de su cuenta si se extraen activos de su plan de jubilación del lugar de trabajo debido a una actividad no autorizada.

👏 Voya Cares®

Voya Cares se enfoca en proveer acceso a recursos de planificación financiera para necesidades especiales para ayudar a promover el bienestar financiero de las personas con necesidades especiales o discapacidades y sus cuidadores. Vaya a **voyacares.com** para conocer más.

♻️ Menos papel es más

Regístrese para la entrega electrónica simple y segura para que pueda ayudar a salvar el medio ambiente mientras ahorra más de forma segura.

👤 Beneficiario

Asegúrese de designar a un beneficiario para su cuenta del Plan. Ésta es la persona (o las personas) que recibirá el saldo de su cuenta en caso de que usted fallezca. Inicie sesión en el sitio web del Plan, vaya a su nombre en la esquina superior derecha, luego vaya a *Información personal > Información del beneficiario > Agregar/Editar*.

💻 Voya Learn®

Motívese en su viaje hacia el bienestar financiero con Voya Learn. Obtenga material educativo en video en vivo y a pedido que le ayudará a comprender su panorama financiero completo y cuál es la mejor manera de tomar medidas para una acción significativa. Visite: **voya.com/voyalearn**.

¿Qué viene después de afiliarse?

Después de inscribirse, recibirá una confirmación de inscripción. Para tener la experiencia más completa y conveniente, acceda a su cuenta en línea o a través de la aplicación móvil. Vaya a **www.voyaretirementplans.com** o descargue la aplicación móvil: Voya Retire®.

Como parte del proceso de inscripción, recibirá un código a través del método más conveniente que tenga archivado con Voya (mensaje de texto, correo electrónico o correo postal de Estados Unidos). Por último, deberá crear un nombre de usuario y contraseña de inicio de sesión para el acceso continuo a la cuenta en línea o móvil.

Vea como sus ahorros se traducen en ingreso de jubilación mensual estimado con la experiencia educativa interactiva **myOrangeMoney®** o con aplicación móvil **Voya Retire®**. Usted puede presentar una variedad de escenarios de ahorros e inversiones, añadir fuentes externas de ingresos y explorar cómo los gastos estimados del cuidado de la salud durante la jubilación podrían impactar sus necesidades de ingresos. Cuando esté listo para hacer un cambio, simplemente haga clic en el botón de “Hacer un cambio ahora” para poner en marcha su plan.



IMPORTANTE: Los ejemplos u otra información generada por las calculadoras son de naturaleza hipotética, no reflejan resultados de inversiones reales y no constituyen garantías de resultados futuros. Esta información no sirve, ni directa ni indirectamente, como asesoramiento legal, financiero ni fiscal y usted siempre debería consultar a un asesor legal, financiero y/o de impuestos profesional calificado cuando tome decisiones relacionadas con su situación fiscal individual.

* La experiencia educativa interactiva myOrangeMoney®, que está diseñada para proporcionar ingresos de jubilación mensuales estimados en base a diversos escenarios de ahorro e inversión, no está disponible para planes o participantes de Puerto Rico.

Conozca su Plan

¿Qué es un plan 401(k)?

Un plan 401(k) también nombrado por lo general “plan de contribución definida” o “plan de jubilación calificado”. El mismo es nombrado según una sección del Código Fiscal (IRC, por sus siglas en inglés) que le permite contribuir una parte de su salario a una cuenta personal en un plan de jubilación patrocinado por su empleador.

¿Cómo funciona?

- Con un plan 401(k), usted pospone recibir una parte de su salario. Ese dinero es luego invertido con el objetivo de hacerlo crecer para su futuro.
- Usted decide, dentro de límites impuestos por el IRS, cuánto de su salario usted desea colocar en su plan cada periodo de pago.
- Sus contribuciones pueden deducirse de su cheque de nomina antes que se deduzcan los impuestos federales sobre las ganancias.
- Si sus ingresos brutos ajustados no exceden ciertos límites, usted puede ser apto para recibir un crédito impositivo.
- Usted elige cómo invertir sus contribuciones a partir de las opciones de inversión disponibles (si lo permite el plan).
- Las ganancias a partir de las contribuciones (incluyendo las adiciones después de impuestos, si su plan las permite) se acumulan con impuestos diferidos. Usted por lo general está sujeto a impuestos generales sobre las ganancias cuando toma retiros.
- Si su plan lo permite, su empleador puede también realizar contribuciones a la cuenta de su plan de jubilación, nombrado con frecuencia “contribución paralela del empleador”.
- Su Plan 401(k) no tiene efectos sobre su Seguro Social. Sus contribuciones al Seguro Social, así como sus beneficios, se basarán en su salario total, incluyendo los montos que usted haya pagado al Plan 401(k).

¿Cuánto puedo contribuir?

Usted puede contribuir a través de deducciones de salario un porcentaje de su salario antes de impuestos, hasta el límite máximo anual del IRS. Visite **www.voya.com/IRSlimits** para conocer las limitaciones actuales. Las contribuciones después de impuestos y las transferencias desde el plan de jubilación de otro empleador también pudieran estar permitidas.

Usted también pudiera contribuir un monto adicional que supere el límite anual normal si tiene por lo menos 50 años. Éstas se conocen como “contribuciones para ponerse al día”, y pueden ayudarle a ahorrar a un ritmo más rápido al acercarse a la jubilación.

¿Puedo cambiar mis contribuciones?

Por lo general, puede aumentar o disminuir las contribuciones cada vez que lo desee. Usted puede suspender las contribuciones en cualquier momento. Una vez suspendidas, puede reiniciar las contribuciones basado en los términos del plan. Consulte el Resumen de Descripción de su Plan para obtener detalles.

¿Cómo decido dónde invertir mi dinero?

Decidir dónde invertir sus contribuciones a la jubilación requiere una detenida consideración basada en su estilo de inversión, metas personales y situación individual. Asegúrese de elegir el enfoque de inversión que sea adecuado para usted.

¿Qué es la adquisición de derechos y cómo funciona?

La adquisición de derechos se refiere a cuánto de los activos de su cuenta le pertenecen. Usted tiene derechos adquiridos sobre el 100 por ciento de cualquier contribución que haya realizado y sobre cualquier ganancia que ellas puedan generar.

Si su empleador realiza contribuciones paralelas a su cuenta, usted adquirirá derechos de propiedad entonces y cualquier ganancia que pueda generar según la programación de adquisición de derechos del plan. Consulte el Resumen de Descripción de su Plan para obtener detalles.

¿Cómo puedo administrar los activos de mi cuenta?

Voya Financial® ofrece un programa de comunicaciones avanzado para darle acceso a información y al estado de su cuenta a través de:

- Estados de cuenta
- Acceso telefónico gratis a su cuenta
- Acceso a su cuenta por Internet

¿Por qué debo realizar incrementos anuales a mi tasa de contribución?

Recuerde, mientras más contribuya a su Plan de jubilación, más pudiera tener potencialmente a la hora de su jubilación. Al simplemente contribuir 1 por ciento más al año, puede marcar una diferencia en su ingreso de jubilación al pasar los años.

Su Plan puede ofrecer un programa de incremento automático que incrementa su tasa de contribución en un monto que usted seleccione y con tanta frecuencia como lo elija, automáticamente. Ésta es una magnífica manera de realizar incrementos sin tener que ocuparse de ello.

Tenga en cuenta que incrementar su contribución no asegura que haya ganancia ni hay garantías contra la pérdida en mercados de baja.

¿Qué es el re-equilibrio y cómo lo realizo?

Re-equilibrar es simplemente asegurarse de que su mezcla de inversiones, o distribución de activos, permanezca exactamente donde usted lo desea. Éste es un simple ejemplo: Digamos que usted configura su portafolio con una partición 50/50 entre acciones y bonos. A medida que transcurre el año, imagine lo que pudiera pasar si las acciones tuvieran un desempeño superior al de los bonos: usted pudiera terminar con un portafolio que es 68 por ciento acciones y solamente 32 por ciento de bonos. Eso le dejaría con una mezcla mucho mayor de acciones que las que se proponía originalmente tener. Al transferir activos desde sus acciones hacia sus bonos, puede colocar sus distribuciones de nuevo en su partición original de 50/50. Fíjese que al usar el re-equilibrio como estrategia de inversión no se asegura que haya ganancia ni hay garantías contra la pérdida en mercados de baja.

¿Qué sucederá con mi cuenta del plan de jubilación si dejo mi actual empleo?

Usted tiene cuatro opciones:

- Dejar su dinero en el plan, si se lo permiten, y continuar disfrutando beneficios impositivos y de inversiones potenciales. Tenga en cuenta que no podrá realizar más contribuciones.

- Transferir la parte que califica de su saldo de cuenta con derechos adquiridos, hacia el plan de jubilación de un nuevo empleador, si se lo permiten.
- Transferir la parte que califica de su cuenta con derechos adquiridos directamente hacia una Cuenta de jubilación individual (IRA) tradicional o hacia una Anualidad de jubilación individual.
- Retirar su saldo de cuenta con derechos adquiridos y pagar los impuestos, y si corresponde, las multas y cargos por retiro.

NOTA: Si usted es menor de 59 años y medio, puede que tenga que pagar un 10 por ciento de multa impositiva por distribución prematura e informarlo en su devolución de impuestos. Y puede que aún tenga obligaciones impositivas federales y estatales sobre ese dinero además del cargo potenciales por retiro temprano.

¿Cuándo puedo tener acceso a mi dinero?

Basado en las cláusulas de su plan, los fondos por lo general están disponibles para usted al jubilarse, al ser separado de su empleo o si llegara a verse incapacitado. Los fondos estarían disponibles para sus beneficiarios tras su fallecimiento. Algunos planes también puede que permitan recibir las distribuciones a los 59 años y medio. Podrá realizar retiros en caso de dificultades económicas en situaciones extremas, según los define el IRS, cuando no haya otras fuentes de ingresos disponibles. También pueden estar disponibles los préstamos de su plan. Consulte el Resumen de Descripción del Plan para obtener información específica acerca de sus opciones de pago, así como las cláusulas de retiro y préstamos. También debe consultar con un asesor cuando tome decisiones en relación con los impuestos.

Ni Voya® ni sus compañías afiliadas o sus representantes brindan asesoramiento legal o fiscal. Solicite el asesoramiento de un abogado o profesional especializado en impuestos antes de tomar una decisión de seguros o inversión relacionada con los impuestos.

Ahora que ha logrado visualizar su futura jubilación, tome los pasos necesarios hoy.

Inscribirse ahora:

Clic:

myretirementbenefit.voya.com/t/byAQ

Número del plan: 81W827

Número de verificación del Plan: 81W82799

Escanear:



¿Ya se inscribió? Excelente.

Acceda a su cuenta en cualquier momento, en cualquier lugar 24/7

El sitio web de su plan y la aplicación móvil Voya Retire, le permiten administrar sus ahorros para la jubilación de manera segura. Puede conocer más, hacer cambios o comprobar el progreso hacia sus objetivos. Si necesita ayuda adicional, los representantes de atención al cliente de Voya están disponibles de lunes a viernes, de 8 a.m. a 9 p.m., hora del este, excepto durante los días feriados del mercado bursátil.



800-584-6001



VoyaRetirementPlans.com



Busque Voya Retire en su tienda de aplicaciones favorita

También tendrá acceso a aspectos destacados y divulgaciones del plan, por favor visite myretirementbenefit.voya.com/t/byAQ.



No asegurado por FDIC/NCUA/NCUSIF | No es un depósito bancario/ni de bancos cooperativos | Puede perder valor | No tiene garantía bancaria/ni de bancos cooperativos | No asegurado por ninguna agencia del gobierno federal

Debe considerar detenidamente los objetivos de inversión, riesgos, costos y gastos de las opciones de inversión antes de invertir. Los prospectos que contienen esta y otra información se pueden obtener comunicándose con Voya al número anterior. Lea detenidamente los prospectos antes de invertir.

* El representante asesor de inversiones y el representante autorizado de, y los servicios de asesoría de valores e inversiones, son ofrecidos a través de Voya Financial Advisors, Inc. (miembro de SIPC).

Las inversiones de su plan de jubilación son inversiones a largo plazo diseñadas con fines de jubilación. Si se hacen retiros antes de los 59 años y medio de edad, puede aplicarse una multa fiscal del IRS de un 10% por distribución prematura. El dinero distribuido será gravado como ingreso común el año en que recibe dicho dinero. Los valores de las cuentas fluctúan de acuerdo con las condiciones del mercado y cuando se recibe, el capital puede tener un valor superior o inferior al monto que invirtió originalmente.

Cualquier producto de seguro, anualidad y convenio de provisión de fondos que pueda haber comprado se vende como valores y son emitidos por Voya Retirement Insurance and Annuity Company, ("VRIAC"), Windsor, CT o ReliaStar Life Insurance Company, ("ReliaStar"), Minneapolis, MN. Las anualidades fijas son emitidas por VRIAC. VRIAC o ReliaStar son las únicas responsables de cumplir con sus obligaciones. Los contratos de anualidades colectivos emitidos por American United Life Insurance Company (AUL), una compañía de OneAmerica Financial®, y los productos de anualidades variables registrados distribuidos por OneAmerica Securities, Inc., un Asesor de inversiones registrado, miembro de FINRA, SIPC, One American Square, Indianapolis, IN 46282, son administrados por VRIAC. Los servicios administrativos y de mantenimiento de registros son suministrados por VRIAC o Voya Institutional Plan Services, LLC ("VIPS"). Ni VRIAC ni VIPS se comprometen con la venta u oferta de valores. Si los contratos de custodia o fideicomiso son parte de este acuerdo, los mismos pueden ser suministrados por Voya Institutional Trust Company. VRIAC, ReliaStar, VIPS y Voya Institutional Trust Company son todos miembros de la familia de compañías de Voya®. Los valores son distribuidos por Voya Financial Partners, LLC (miembro de la SIPC), u otro agente bursátil con quien se haya celebrado un acuerdo de venta. OneAmerica Securities y las compañías de OneAmerica Financial® no están afiliadas a la familia de compañías de Voya®. Es posible que no todos los productos o servicios estén disponibles en todos los estados.

211592 237050SPA_0524 © 2024 Voya Services Company. Todos los derechos reservados. CN3604187_0526

PLAN | INVEST | PROTECT

Voya.com

VOYA
FINANCIAL