

RISavers es una manera simple, conveniente y completamente voluntaria para ahorrar para su retiro.

Su empleador se ha registrado en el programa. Usted está invitado a establecer su cuenta o excluirse en este momento.

RISavers es un programa que le permite ahorrar automáticamente para su retiro a través de deducciones salariales en el trabajo. Los montos que ahorre en esta cuenta siempre son su dinero. Su cuenta está bajo su control y lo acompaña de empleo a empleo. Cada poquito que ahorre ahora puede hacer una diferencia potencial en su retiro.

30 días para decidir:

EMPIECE A AHORRAR

- **Establecer su cuenta ahora**
Establezca acceso por Internet y actualice sus opciones de ahorro.
- **Establecer su cuenta más tarde**
Sus ahorros comenzarán automáticamente según las opciones de ahorro estándar.



EXCLÚYASE DE PARTICIPA

Exclúyase de participar en RISavers para evitar aportar **dinero de su salario.**

Decida en línea en [RISavers.gov](https://risavers.gov) completando un formulario.

Opciones de ahorro estándar

30 días después de recibir la invitación estará inscrito automáticamente en el programa y comenzará a ahorrar una parte de su sueldo en su Cuenta de Retiro Individual Roth (IRA; por sus siglas en inglés) (a menos que se excluya dentro del período de 30 días).

- **El 5% de su salario bruto (sueldo antes de impuestos y otras deducciones) se aportará a su IRA Roth**, con un aumento anual automático de 1% hasta llegar a un máximo de 10%.
- **Su cuenta será una cuenta IRA Roth.** Los aportes a una cuenta IRA Roth se realizan después de impuestos y son exentos de impuestos cuando los saca de su cuenta. Toda ganancia sobre esos aportes podría ser libre de impuestos si usted cumple ciertos criterios del Servicio de Rentas Internas (IRS).
- Su dinero se invertirá en el Capital Preservation option hasta 30 días después de su primera contribución; **después de 30 días, su dinero se invertirá en un Target Retirement Date option dependiendo de su edad.**
- RISavers tiene una tarifa anual basada en activos de un 0.23 % aproximadamente. Esto significa que pagará cerca de \$0.23 por cada \$100 en su cuenta. También hay una tarifa de cuenta anual de \$26 (que se cobra trimestralmente a \$6.50 cada trimestre). Estas tarifas pagan la administración del programa y los gastos de operación que cobran los fondos de inversión subyacentes en los que se invierten las carteras de valores del programa.

Establezca su cuenta y tome control de sus ahorros.

- 1 Verifique su información de contacto.
- 2 Acepte los documentos de la cuenta.
- 3 Agregue sus beneficiarios. (quienes heredarán su cuenta IRA Roth si usted llegara a morir).
- 4 Revisa su tasa de aporte.
Mínimo = 1%
Máximo = 100% hasta los límites del IRS
- 5 Revisa sus opciones de inversión.

Las opciones de inversión disponibles incluyen:

- **Carteras con fecha objetivo de jubilación:** Cada cartera con fecha objetivo de jubilación tiene una fecha objetivo específica (p. ej., 2035, 2045, 2055) e invierte en una mezcla de acciones y bonos en función de cuán lejos está de su fecha objetivo.
- **Carteras estáticas:** Cada cartera estática se basa en su tolerancia al riesgo y se mantiene fija en los mismos fondos de acciones y bonos sin cambiar con el paso del tiempo.

Obtenga más información en RISavers.gov

- ✓ Los beneficios de ahorrar para el retiro
- ✓ Pautas de elegibilidad y aporte de la cuenta IRA Roth
- ✓ Recursos de bienestar financiero
- ✓ Su elegibilidad para el Crédito del ahorrista ofrecido por el IRS

RISavers está regido por la Oficina del Tesorero General de Rhode Island (Tesorero). Vestwell State Savings, LLC (Vestwell) es el administrador del programa. Vestwell y The Bank of New York son responsables de las operaciones diarias del programa. Los participantes que usan RISavers son beneficiarios y controlan sus cuentas individuales de jubilación (IRA) Roth, como se dispone en la oferta del programa establecida en RISavers.gov. Las opciones de inversión de RISavers las selecciona la Tesorero. Para obtener más información sobre las opciones de inversión de RISavers, entre en RISavers.gov.

Los saldos de las cuentas de RISavers variarán con las condiciones del mercado y no están garantizados ni asegurados por la Tesorero, el estado de Vermont, la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) ni ninguna otra organización.

RISavers es un programa de jubilación completamente voluntario. Ahorrar a través de una IRA Roth no será adecuado para todas las personas. La facilitación de RISavers que haga el empleador no se debe considerar como un aval o recomendación de su empleador para RISavers, las cuentas IRA Roth o las opciones de inversión del programa. Las IRA Roth no son exclusivas de RISavers y se pueden obtener fuera del programa y hacer las aportaciones fuera de la deducción de nómina. Aportar a una IRA Roth de RISavers a través de la deducción de la nómina tiene algunos beneficios y consecuencias fiscales.

Vestwell no brinda asesoramiento legal, financiero, fiscal ni de inversiones. Los participantes del programa deberían considerar obtener su propio asesoramiento profesional si tienen preguntas relacionadas con impuestos o inversiones antes de tomar cualquier decisión acerca de su participación o inversión en el programa. El nombre y el logotipo de RISavers son marcas comerciales de la Junta y no se pueden utilizar sin su permiso.

La participación en RISavers, el programa de ahorros para la jubilación, es voluntario. Usted puede solicitar no participar cuando así lo desee. Puede hacer su solicitud por teléfono, por Internet, o enviando este formulario con la información requerida. Los montos que ahorre en esta cuenta siempre son su dinero. Su cuenta está bajo su control y lo acompaña de empleo a empleo conforme a los términos del Programa RISavers. Si decide continuar su participación en el programa, su empleador continuará enviando sus aportes a su cuenta RISavers. Por más pequeños que sean sus aportes, estos tienen el potencial de hacer una diferencia en su fondo de jubilación. Si trabaja para más de un empleador,

Envíe el formulario a:

RISavers
P.O. Box 534483
Pittsburgh, PA 15253-4483

Correo de servicio expreso:

RISavers
Attention: 534483
500 Ross Street 154-0520
Pittsburgh, PA 15262

RISavers.gov

1 Información del empleado (Todos los campos son obligatorios)

Para verificar su información, por favor proporcione los últimos cuatro dígitos de su número de seguro social o número de identificación de contribuyente, o su código de acceso y fecha de nacimiento. Puede hallar el código de acceso en la carta o el correo electrónico que recibió de RISavers.

Nombre legal (de pila)

Segundo nombre
(Inicial)

Apellido(s)

Dirección (no podemos aceptar un apartado postal)

Ciudad

Estado

Código postal

Número de teléfono (Por si tenemos alguna pregunta)

Últimos cuatro dígitos del número de Seguro Social
o número de identificación del contribuyente

El código de acceso

Fecha de nacimiento o del fideicomiso
(mes/día/año)

2 Razón para no participar

- | | |
|--|--|
| ☐ Debido a mis ingresos anual no califico para un Roth IRA | ☐ No tengo confianza en los mercados financieros |
| ☐ Preferiría un IRA tradicional | ☐ No estoy satisfecho con las opciones de inversión |
| ☐ Tengo mi propio plan de retiro | ☐ No tengo interés en invertir por medio de este empleador |
| ☐ No puedo ahorrar en este momento | ☐ Otro _____ |

3 Información del empleado

Nombre del empleador**4 Firma**

No deseo participar en el Programa RISavers en este momento. Entiendo que puedo cambiar de parecer en cualquier momento y participar en RISavers en alguna fecha posterior, sujeto y conforme a los términos del Programa RISavers. Si decido volver a incluirme puedo contactar RISavers.

Firma del empleado

Fecha (mes/día/año)