



Cuenta de ahorro para el retiro Un camino para asegurar la vida ingreso de jubilación

Una cuenta de ahorros para la jubilación es una excelente manera de asegurar los ingresos de una anualidad de por vida.

Al momento del retiro y anualización, se le da acceso al 100% de sus propios aportes y puede retirar hasta el 20% del saldo en su cuenta de aportes patronales. Estos fondos pueden colocarse en una Cuenta de Ahorros para la Jubilación para que usted los use a su discreción durante la jubilación.

Al establecer una cuenta de ahorros, puede apartar algunas de sus contribuciones. Esta cuenta se puede utilizar como alternativa a un retiro de efectivo sujeto a impuestos en el momento de la anualización.

Podrá gestionar su cuenta en cualquiera de los 11 fondos de inversión disponibles (o en una combinación de los fondos):

- | | |
|--|---|
| 1. Fondo de valor estable | 6. Fecha objetivo de anualización (TAD) Fondo 2025 |
| 2. Fondo de bonos | 7. Fecha objetivo de anualización (TAD) Fondo 2030 |
| 3. Fondo de acciones | 8. Fecha objetivo de anualización (TAD) Fondo 2035 |
| 4. Fondo balanceado sostenible | 9. Fecha objetivo de anualización (TAD) Fondo 2040 |
| 5. Northern Trust Global
fondo índice de sostenibilidad | 10. Fecha objetivo de anualización (TAD) Fondo 2045 |
| | 11. Fecha objetivo de anualización (TAD) Fondo 2050 |

También puede realizar desembolsos de su cuenta de ahorro para el retiro. El desembolso mínimo es de \$500 o, si su saldo es inferior a \$500, el saldo total de su cuenta. Los desembolsos están sujetos a una retención del impuesto federal sobre la renta del 20%.

Si usted es un ministro que vuelve a trabajar para una iglesia UCC o entidad relacionada después de la anualización, puede agregar a la cuenta de ahorros para la jubilación a través de deducciones salariales antes de impuestos y/o contribuciones del empleador.

¡Llámanos para aprender más!