



New York Secure Choice es una forma sencilla, conveniente y flexible de ahorrar para la jubilación

Su empleador lo agregó al New York State Secure Choice Savings Program (New York Secure Choice). En este momento, puede configurar su cuenta de New York Secure Choice o optar por no participar en el programa. Ahorre para su jubilación automáticamente mediante deducciones de nómina en el trabajo con New York Secure Choice. Su cuenta está bajo su control y lo acompaña incluso si cambia de trabajo. Ahorrar incluso un poco ahora puede marcar la diferencia en su jubilación.

30 días para decidir:

COMIENCE A AHORRAR

- **Crea tu cuenta ahora**
Personaliza tu tasa de ahorro, opciones de inversión y beneficiarios
- **Configura tu cuenta más tarde**
Ahorra automáticamente con las opciones de ahorro e inversión predeterminadas



EXCLUSIÓN VOLUNTARIA

La participación de los empleados es completamente voluntaria. Puede darse de baja para evitar deducciones de su nómina. Puede reinscribirse en cualquier momento.

Decídase en línea en www.NewYorkSecureChoice.com, por teléfono o completando el formulario correspondiente.

Cómo funciona

Si no opta por no participar dentro de los 30 días posteriores a recibir su correo electrónico o carta de bienvenida, automáticamente comenzará a ahorrar una parte de cada cheque de pago en su propia Cuenta Individual de Jubilación Roth (IRA).

Opciones de ahorro e inversión predeterminadas

- **Tasa de contribución del 3%:** Aportará el 3% de su salario total (salario antes de impuestos y otras deducciones) a su cuenta IRA Roth. Puede optar por que su tasa de contribución aumente automáticamente un 1% anual hasta alcanzar un máximo del 10%.
 - **Su IRA Roth.** Las contribuciones a una IRA Roth se realizan con salarios después de impuestos. Puede retirar sus contribuciones en cualquier momento sin impuestos ni penalizaciones. Las ganancias de sus contribuciones podrían estar exentas de impuestos si cumple con ciertos criterios del IRS.
 - **Primeros 30 días:** Sus fondos se invertirán en el Fondo de Protección del Capital Conservador hasta que transcurran 30 días desde su aportación inicial.
 - **Después de 30 días:** Sus ahorros existentes y contribuciones futuras se invertirán en una opción de Fecha de Jubilación Objetivo basada en su edad y año de jubilación (asumiendo una edad de jubilación de 65 años).
 - **New York Secure Choice** tiene una comisión anual basada en activos que oscila entre el 0.22% y el 0.31%, según sus opciones de inversión. Esto significa que pagará entre \$0.22 y \$0.31 por cada \$100 en su cuenta. También hay una comisión anual por cuenta de \$28 (que se cobra trimestralmente a un costo de \$7).
- Estas comisiones se deducen automáticamente de su cuenta New York Secure Choice y cubren la administración del programa y los gastos operativos de los fondos subyacentes en los que se invierten las opciones de inversión. Consulte la Descripción del Programa para obtener más información.



Crea tu cuenta y toma el control de tus ahorros

- 1 Verifique su información de contacto.
- 2 Acepta los documentos de la cuenta.
- 3 Agregue beneficiarios (quienes heredarán su Roth IRA en caso de su fallecimiento).
- 4 Revise su tasa de contribución:
Mínimo = 1%
Máximo = 100% hasta los límites del IRS para cuentas IRA Roth
- 5 Revise sus opciones de inversión.

Las opciones de inversión disponibles incluyen:

- **Fondo de Protección del Capital Conservador (GVMXX):** 100% invertido en el Fondo de Mercado Monetario del Gobierno de EE. UU. del State Street Institutional
- **Fondos con Fecha de Jubilación Objetivo (LIRKX, LINKX, LIJKX, LIKKX, LIHKX, LIPKX, LIVKX, LIZKX, LIWKX, LIYKX):** 100% invertido en fondos de jubilación del índice BlackRock LifePath®
- **Fondo de Crecimiento (SSSYX):** 100% invertido en el State Street Equity 500 Index Fund.
- **Fondo de Crecimiento e Ingresos (SSFEX):** 100% invertido en el State Street Aggregate Bond Index Fund.

Obtenga más información en NewYorkSecureChoice.com

- ✓ Los beneficios de ahorrar para la jubilación
- ✓ Pautas de elegibilidad y contribución para Roth IRA
- ✓ Cómo personalizar tu cuenta
- ✓ Cómo retirar fondos de su cuenta

El New York State Secure Choice Savings Program ("New York Secure Choice") es un programa de ahorro para la jubilación con inscripción automática y deducción de nómina, supervisado por la Junta del Programa de Ahorros Secure Choice de Nueva York ("Junta"). 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 utilizan New York Secure Choice son titulares beneficiarios y tienen control sobre sus Cuentas de Jubilación Individual Roth ("IRA"), según lo dispuesto en la oferta del programa disponible en NewYorkSecureChoice.com.

New York Secure Choice ofrece opciones de inversión seleccionadas por la Junta. Para obtener más información sobre las opciones de inversión de New York Secure Choice, visite NewYorkSecureChoice.com. Los saldos de las cuentas en New York Secure Choice varían según las condiciones del mercado y no están garantizados ni asegurados por la Junta, el Estado de Nueva York, la Corporación Federal de Seguro de Depósitos ("FDIC") ni ninguna otra organización.

New York Secure Choice es un programa de jubilación completamente voluntario. Ahorrar a través de una cuenta IRA Roth no es adecuado para todas las personas. La facilitación de New York Secure Choice por parte de su empleador no debe considerarse una recomendación ni un respaldo de New York Secure Choice, las cuentas IRA Roth ni las opciones de inversión que ofrece el programa. Las cuentas IRA Roth no son exclusivas de New York Secure Choice y pueden obtenerse fuera del programa y contribuirse a ellas sin la deducción de la nómina. Contribuir a una cuenta IRA Roth de New York Secure Choice mediante la deducción de la nómina ofrece algunos beneficios y consecuencias fiscales. Sin embargo, no todos pueden contribuir a una cuenta IRA Roth.

Vestwell no ofrece asesoramiento legal, financiero, fiscal ni de inversión. Los participantes del programa deben considerar obtener su propio asesoramiento profesional si tienen preguntas relacionadas con impuestos o inversiones antes de tomar cualquier decisión sobre su participación o inversión en el programa.



New York Secure Choice es un programa completamente voluntario. Puede optar por no participar en cualquier momento en línea, por teléfono o completando este formulario. Si no opta por no participar, su empleador enviará las contribuciones de nómina a su cuenta de New York Secure Choice. Las cantidades que ahorre en esta cuenta siempre serán suyas. Su cuenta está bajo su control y le acompaña en sus distintos trabajos, de acuerdo con los términos del Programa de Ahorros New York Secure Choice. Ahorrar incluso un poco ahora puede marcar la diferencia en su jubilación. Para optar por no participar en las contribuciones de nómina a New York Secure Choice con más de un empleador, debe enviar un formulario por separado para cada empleador.

**Envíe los formularios completos
por correo a:**

New York Secure Choice
P.O. Box 534488
Pittsburgh, PA 15253-4488

Dirección para entrega urgente:

New York Secure Choice
Atención: 534488
500 Ross Street 154-0520
Pittsburgh, PA 15262

www.NewYorkSecureChoice.com

1 Información del empleado (Todos los campos son obligatorios)

Para verificar su información, proporcione los últimos cuatro dígitos de su número de Seguro Social/Número de Identificación Fiscal (NIF), o su Código de Acceso y fecha de nacimiento. Puede encontrar su Código de Acceso único en el correo electrónico o la carta que recibió de New York Secure Choice.

Nombre legal (Nombre)

Inicial

Nombre legal (Apellido)

Dirección

Ciudad

Estado

Código postal

Número de teléfono (en caso de que tengamos alguna pregunta)

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

Código de acceso

Fecha de nacimiento (mm/dd/aaaa)



2 Motivo de exclusión

- | | |
|--|--|
| ☐ No califico para una cuenta IRA Roth debido a mis ingresos | ☐ No me siento cómodo con el riesgo de inversión |
| ☐ Preferiría una IRA tradicional | ☐ No estoy satisfecho(a) con la opción de inversión |
| ☐ Tengo mi propio plan de jubilación | ☐ No me interesa contribuir a través de este empleador |
| ☐ No puedo permitirme ahorrar en este momento | ☐ Otro _____ |

3 Información del empleador

Nombre del empleador

4 Firma

No deseo participar en New York Secure Choice en este momento. Entiendo que puedo cambiar de opinión en cualquier momento y comenzar a participar en New York Secure Choice más adelante, sujeto y de acuerdo con los términos del Programa de Ahorros New York Secure Choice del Estado de Nueva York. Si decido volver a participar, puedo contactar a New York Secure Choice.

Firma del empleado

____-____-____
Fecha (mm/dd/aaaa)