

## Minnesota Secure Choice es una forma sencilla, práctica y voluntaria de ahorrar para la jubilación.

Su empleador se ha registrado en el programa. Puede crear su cuenta o darse de baja en este momento.

Ahorre para su jubilación automáticamente mediante deducciones de nómina en su trabajo con el Programa de Jubilación Minnesota Secure Choice. Su cuenta está bajo su control y lo acompaña de un trabajo a otro. Cada pequeña cantidad que ahorre ahora puede marcar la diferencia en su jubilación.

### 30 días para decidir:

#### EMPIEZA A AHORRAR

- **Configura tu cuenta en línea**  
Actualiza tus opciones de ahorro
- **Configura tu cuenta más tarde**  
Tus ahorros comenzarán automáticamente según las opciones de ahorro predeterminadas



#### Darse de baja

**Decida no participar** para evitar que se descuente dinero de su cheque de pago.

Puede tomar su decisión en línea en [SecureChoice.mn.gov](https://SecureChoice.mn.gov) o rellenando este formulario.

## Opciones de ahorro predeterminadas

30 días después de recibir la invitación, se le inscribirá automáticamente en el programa y comenzará a ahorrar parte de cada cheque de pago en su propia Cuenta Individual de Jubilación (IRA) (a menos que decida no participar dentro de ese plazo de 30 días).

- **El 5 por ciento de su salario bruto (salario antes de impuestos y otras deducciones) se destinará a su cuenta Roth IRA**, con un aumento automático anual del 1 por ciento hasta alcanzar un máximo del 8 por ciento.
- **Su inversión se mantendrá en la Opción de Preservación de Capital** hasta 30 días después de su primera aportación; **transcurridos esos 30 días, su inversión se transferirá a una Opción de Fecha de Jubilación Objetivo, según su edad.**
- **Su cuenta será una cuenta Roth IRA.** Las contribuciones a una cuenta Roth IRA se realizan con dinero después de impuestos y no están sujetas a impuestos al retirarlas. Las ganancias generadas por estas contribuciones pueden estar exentas de impuestos si cumple con ciertos requisitos del IRS. Puede retirar sus fondos en cualquier momento.
- Las cuentas de ahorro de Minnesota Secure Choice tienen una comisión anual basada en los activos de aproximadamente el 0,20%. Esto significa que pagará aproximadamente 0,20 dólares por cada 100 dólares que tenga en su cuenta. También hay una comisión anual de 24 dólares por cuenta (que se cobra en cuotas de 6 dólares cada trimestre). Estas comisiones cubren los gastos de administración del programa.

## Crea tu cuenta y toma el control de tus ahorros

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

### Las opciones de inversión disponibles incluyen:

- **Opción de preservación del capital (GVMXX):** 100% invertido en el fondo de mercado monetario institucional del gobierno estadounidense de State Street.
- **Opciones de jubilación con fecha objetivo (SSFOX, SSBOX, SSBSX, SSBYX, SSCKX, SSDEX, SSDLX, SSDQX, SSDYX, SSFKX):** Elija su opción según su fecha de jubilación prevista. 100% invertido en los fondos de jubilación con fecha objetivo de State Street.
- **Opción de renta fija (SSFEX):** 100% invertida en el fondo de índice de bonos agregados de State Street.
- **Opción de renta variable internacional (BDOKX):** 100% invertido en el fondo BlackRock iShares MSCI Total International Index Fund.
- **Opción de renta variable estadounidense (BKTSX):** 100% invertido en el fondo BlackRock iShares Total U.S. Stock Market Index Fund.

## Obtenga más información en SecureChoice.mn.gov

- ✓ Los beneficios de ahorrar para la jubilación
- ✓ Pautas de elegibilidad y contribución para IRA
- ✓ Recursos para el bienestar financiero
- ✓ Su elegibilidad para el Crédito para ahorradores que ofrece el IRS.

El Programa de Jubilación Minnesota Secure Choice (el "Programa") está supervisado por la Junta del Programa de Jubilación Minnesota Secure Choice (la "Junta"). Vestwell Government 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 el Programa son propietarios y tienen control sobre sus Cuentas Individuales de Jubilación Roth ("IRA"), según lo estipulado en la oferta del programa disponible en [securechoice.mn.gov](https://securechoice.mn.gov).

Las opciones de inversión del Programa son seleccionadas por la Junta y supervisadas por la Junta Estatal de Inversiones de Minnesota. Para obtener más información sobre las opciones de inversión del Programa de Jubilación Minnesota Secure Choice, visite [securechoice.mn.gov](https://securechoice.mn.gov). Los saldos de las cuentas en el Programa variarán según las condiciones del mercado y no están garantizados ni asegurados por la Junta, el Estado de Minnesota, la Corporación Federal de Seguro de Depósitos ("FDIC") ni ninguna otra organización.

El Programa de Jubilación Minnesota Secure Choice es un programa de jubilación completamente voluntario. Ahorrar a través de una IRA Roth no será adecuado para todas las personas. La facilitación del Programa por parte del empleador no debe considerarse un respaldo ni una recomendación por parte de su empleador del Programa, las IRA Roth o las opciones de inversión del Programa.

Las IRA Roth no son exclusivas del Programa de Jubilación Minnesota Secure Choice y se pueden obtener fuera del Programa y realizar contribuciones a ellas sin necesidad de deducción de nómina.

Contribuir a una IRA Roth de Minnesota Secure Choice mediante deducción de nómina ofrece ciertos beneficios y consecuencias fiscales. Vestwell no proporciona asesoramiento legal, financiero, fiscal ni de inversión. Los participantes del programa deben considerar obtener asesoramiento profesional adecuado si tienen preguntas relacionadas con impuestos o inversiones antes de tomar cualquier decisión sobre su participación o inversión en el programa.

El nombre y el logotipo del Programa de Jubilación Minnesota Secure Choice son marcas registradas de la Junta y no se pueden utilizar sin permiso.

Minnesota Secure Choice es un programa completamente voluntario. Puede darse de baja en cualquier momento en línea, por teléfono o completando este formulario. Si no se da de baja, su empleador enviará las contribuciones de nómina a su cuenta de Minnesota Secure Choice. El dinero que ahorre en esta cuenta siempre será suyo. Su cuenta está bajo su control y lo acompaña de un trabajo a otro, de acuerdo con los términos del Programa de Jubilación Minnesota Secure Choice. Cada pequeña cantidad que ahorre ahora puede marcar la diferencia en su jubilación. Para darse de baja de las contribuciones de nómina a Minnesota Secure Choice con más de un empleador, debe presentar un formulario por separado para cada empleador.

**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 o su código de acceso y fecha de nacimiento. Encontrará el código de acceso en el correo electrónico o la carta que recibió de Minnesota Secure Choice.

\_\_\_\_\_  
Nombre legal (Primer) (I.M.)

\_\_\_\_\_  
Nombre legal (Apellido)

\_\_\_\_\_  
Dirección

\_\_\_\_\_  
Ciudad Estado

\_\_\_\_\_  
Código postal

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

\_\_\_\_\_  
Los últimos cuatro dígitos del número de seguro social o número de identificación fiscal.

\_\_\_\_\_  
Código de acceso Fecha de nacimiento (mm/dd/yyyy)

**Asistencia del empleador:**  
1-855-938-1474

**Asistencia al empleado:**  
1-855-934-4369

**Los formularios completados deben enviarse por correo a:**  
Minnesota Secure Choice c/o Vestwell  
P.O. Box 534491  
Pittsburgh, PA 15253- 4491

**Overnight address:**  
Minnesota Secure Choice c/o Vestwell  
Attention: 534491  
500 Ross Street, 154-0520  
Pittsburgh, PA 15262

SecureChoice.mn.gov

**2 Motivo de exclusión**

- |                                                                                                |                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| <input type="radio"/> No cumplo los requisitos para una cuenta Roth IRA debido a mis ingresos. | <input type="radio"/> No confío en los mercados financieros.                |
| <input type="radio"/> Prefiero una cuenta IRA tradicional.                                     | <input type="radio"/> No estoy satisfecho con las opciones de inversión.    |
| <input type="radio"/> Tengo mi propio plan de jubilación.                                      | <input type="radio"/> No me interesa contribuir a través de este empleador. |
| <input type="radio"/> En este momento no puedo permitirme ahorrar.                             | <input type="radio"/> Otro _____                                            |

**3 Información del empleador**

\_\_\_\_\_  
Nombre del empleador

**4 Firma**

No deseo participar en Minnesota Secure Choice en este momento. Entiendo que puedo cambiar de opinión en cualquier momento y comenzar a participar en Minnesota Secure Choice más adelante, sujeto a los términos y condiciones del Programa de Jubilación Minnesota Secure Choice. Si decido volver a participar, puedo ponerme en contacto con Minnesota Secure Choice.

\_\_\_\_\_  
Firma del empleado

\_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_  
Fecha (mm/dd/yyyy)