

Información importante sobre la designación de beneficiarios

Un beneficiario es una persona o entidad designada que heredará los activos en su cuenta de Minnesota Secure Choice Savings Program. Use este formulario para indicar el beneficiario o beneficiarios que recibirán sus activos en caso de su muerte. Si no designa a un beneficiario o si todos sus beneficiarios primarios y contingentes fallecen antes que usted, en el caso de su fallecimiento, su cuenta IRA se pagará a su patrimonio

Esta designación de beneficiario anula todas las designaciones anteriores para esta IRA.

¿Necesitas ayuda?

Empleadores llámanos de lunes a viernes entre 8am–5pm, CT al 1-855-938-1747

Empleados llámanos de lunes a viernes entre 8am–5pm CT al 1-855-934-4369

Envíe el formulario a:

Minnesota Secure Choice
PO Box 534491
Pittsburgh, PA 15253-4491

Correo de servicio

expreso:

Minnesota Secure
Choice Program
Attention: 534491
500 Ross Street
154-0520
Pittsburgh, PA 15262

SecureChoice.mn.gov

1 Información del propeitario de la IRA (Todas las casillas son obligatorias)

Número de cuenta

Número de seguro social o número de identificación fiscal

Nombre legal del propietario del IRA (Nombre). (Inicial del segundo nombre)

Nombre legal del propietario del IRA (Apellido)

Número de teléfono (en caso de que tengamos una pregunta sobre su cuenta)

2 Designación de beneficiarios (Todas las casillas son obligatorias)

Beneficiarios primarios

(El porcentaje total designado para todos los beneficiarios primarios de esta IRA debe ser igual al 100%. Use números enteros cuando indique el porcentaje para el/los beneficiario(s). Si se designa más de un beneficiario y no se proporcionan porcentajes, se les asignará un porcentaje igual de la IRA a cada uno de los beneficiarios).

Primer nombre/nombre del fideicomiso/entidad. (Inicial del segundo nombre)

Número de seguro social o número de identificación fiscal

Número de seguro social o número de identificación fiscal

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

Dirección (no podemos aceptar un apartado postal)

Ciudad

Estado

Código postal

Relación

☐

Mi esposo(a)

☐

Mi hijo(a)

☐

Mi pariente

☐

Otro

Porcentaje designado

Primer nombre/nombre del fideicomiso/entidad (Inicial del segundo nombre)

continúa de la página 2

Apellido/nombre del fideicomiso/entidad

____ _
Número de seguro social o número de identificación fiscal

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

Dirección (no podemos aceptar un apartado postal)

Ciudad

Estado

____ _
Código postal

Relación

☐

Mi esposo(a)

☐

Mi hijo(a)

☐

Mi pariente

☐

Otro

____ _ %
Porcentaje designado

1 0 0 %
Porcentaje total de todos los beneficiarios principales

Beneficiarios contingentes

(El porcentaje total designado para todos los beneficiarios contingentes de esta IRA debe ser igual al 100%. Use números enteros al indicar el porcentaje para el/los beneficiario(s). Si se designa más de un beneficiario y no se proporcionan porcentajes, se les asignará un porcentaje igual de la IRA a cada uno de los beneficiarios. El saldo en la cuenta se pagará a estos beneficiarios si todos los beneficiarios primarios han fallecido antes que el propietario del IRA).

Primer nombre/nombre del fideicomiso/entidad.

(Inicial del segundo nombre)

Apellido/nombre del fideicomiso/entidad

____ _
Número de seguro social o número de
identificación fiscal

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

Dirección (no podemos aceptar un apartado postal)

continúa de la página 3

Ciudad Estado Código postal

Relación ☐ Mi esposo(a) ☐ Mi hijo(a) ☐ Mi pariente ☐ Otro

_____%
Porcentaje designado

Primer nombre/nombre del fideicomiso/entidad (Inicial del segundo nombre)

Apellido/nombre del fideicomiso/entidad

Número de seguro social o número de identificación fiscal

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

Dirección (no podemos aceptar un apartado postal)

Ciudad Estado Código postal

Relación ☐ Mi esposo(a) ☐ Mi hijo(a) ☐ Mi pariente ☐ Otro

_____%
Porcentaje designado

1 0 0 %
Porcentaje total de todos los beneficiarios contingents

☐ Marque aquí si se enumeran beneficiarios adicionales en una página adjunta. Número total de anexos adjuntos a este IRA.

3 Firma del propietario de la IRA

Entiendo que puedo reemplazar mis designaciones de beneficiarios en cualquier momento completando y entregando el formulario correspondiente al Minnesota Secure Choice Retirement Program. Ni el custodio de la IRA ni el Minnesota Secure Choice Retirement Program me han proporcionado asesoramiento fiscal o legal respecto a mis designaciones de beneficiarios.

Entiendo que, si estoy sujeto a los requisitos estatales de propiedad comunitaria o marital, mi cónyuge puede estar obligado a consentir cualquier beneficiario que designe que no sea mi cónyuge, o que se añada a mi cónyuge. También entiendo que cualquier designación de beneficiario que haga, distinta de mi cónyuge o adicional a mi cónyuge, puede no ser efectiva sin el consentimiento de mi cónyuge. Certifico, bajo pena de perjurio, que si estoy casado y no he nombrado a mi cónyuge como mi único Beneficiario Primario, he consultado con un profesional calificado en materia tributaria o legal sobre la necesidad de documentar el consentimiento conyugal y sobre las consecuencias de no obtener dicho consentimiento.

Confirmando que, en caso de mi fallecimiento, el saldo de mi cuenta custodial se pagará a los beneficiarios primarios que me sobrevivan en partes iguales (o en las proporciones especificadas, si se indica). Si ninguno de los beneficiarios primarios me sobrevive, el saldo de mi cuenta se pagará a los beneficiarios contingentes que me sobrevivan en partes iguales (o en las proporciones especificadas, si se indica). Si nombro a múltiples beneficiarios primarios y un beneficiario primario no me sobrevive, dicho interés se extingue y ese porcentaje se dividirá proporcionalmente entre los beneficiarios primarios restantes. De manera similar, si ningún beneficiario primario me sobrevive y he nombrado múltiples beneficiarios contingentes y un beneficiario no me sobrevive, dicho interés se extingue y ese porcentaje se dividirá proporcionalmente entre los beneficiarios contingentes restantes. Si todos los beneficiarios designados fallecen antes que yo, mi cónyuge sobreviviente se convertirá en beneficiario de mi IRA. Si no tengo un cónyuge sobreviviente al momento de mi fallecimiento, o si no estoy casado, mi(s) beneficiario(s) se determinará(n) en la siguiente secuencia:

- (a) Mis descendientes per stirpes serán mi(s) beneficiario(s); si ningún descendiente me sobrevive, entonces
- (b) Mis padres en partes iguales serán mi(s) beneficiario(s); si ningún padre me sobrevive, entonces:
- (c) Mi patrimonio será mi beneficiario.

Al firmar a continuación, revoco cualquier designación de beneficiario anterior.

Firma del propietario de la IRA

____ _
Fecha (mm/dd/aaaa)