

## Beneficios:

**MarylandSaves es una manera simple, conveniente y completamente voluntaria para que los habitantes de Maryland ahorren para su retiro.**

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

MarylandSaves 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.

0

### Exclúyase de participar

#### Exclúyase de participar en MarylandSaves.

- Para evitar aportar dinero de su salario.

**Decida en línea en [www.MarylandSaves.com](http://www.MarylandSaves.com), por teléfono al 1-833-811-7438, o 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.
- Cuando se inscriba, los primeros \$1,000 de sus fondos se invertirán en nuestro Fondo de Ahorros de Emergencia. Todas las contribuciones posteriores a los \$1,000 iniciales se invertirán en un fondo predeterminado con fecha objetivo de jubilación según su fecha de nacimiento.
- 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). Puede retirar sus fondos en cualquier momento.
- Los únicos cargos administrativos para MarylandSaves tienen la forma de una tarifa anual basada en activos de aproximadamente 0.18%. El primer año, si elige quedarse con las opciones estándar, su cuenta costará \$22.50 más un aproximado de 18¢ por cada \$100 que ahorra. (Esto se debe a que el administrador del programa MarylandSaves lo exime de algunas tarifas cuando comienza su cuenta). Luego, hay una tarifa de cuenta anual de \$30 (que se cobra trimestralmente a \$7.50 cada trimestre). No recibirá una factura. Este costo se descuenta automáticamente de su saldo de MarylandSaves de manera regular para ayudar a pagar la administración del programa.

## Establezca su cuenta y tome control de sus ahorros:

- Verifique su información de contacto.
- Acepte los documentos de la cuenta.
- Agregue sus beneficiarios (quienes heredarán su cuenta IRA Roth si usted llegara a morir)
- Cambiar su tasa de aporte
  - **mínimo = 1%, máximo = 100% hasta los límites del IRS para las cuentas IRA Roth**
- Cambiar sus opciones de inversión. Las opciones disponibles incluyen:
  - **Fondo de Ahorros de Emergencia:** Nuestra opción de ahorro de emergencia está 100% invertida en Productos de Contrato de Inversión Garantizada de Lincoln Financial (Ticker: Z455X, CUSIP: 53423K160)
  - **Opción de fecha meta de jubilación:** 100% invertido en BlackRock Retirement Funds, estos pasan automáticamente a inversiones más conservadoras a medida que se acerca y supera su año meta de jubilación.
  - **Opción de índice de bonos:** 100% invertido en State Street Aggregate Bond Index Fund (SSFEX).
  - **Opción sobre acciones de crecimiento global:** 100% invertido en el Fondo de acciones de crecimiento global de T Rowe Price (RPGEX).

## Obtenga más información en [www.MarylandSaves.com](http://www.MarylandSaves.com):

**Los beneficios de ahorrar para el retiro**

**Recursos de bienestar financiero**

**Pautas de elegibilidad y aporte de la cuenta IRA Roth**

**Su elegibilidad para el Crédito del ahorrista ofrecido por el IRS**

*MarylandSaves es supervisado por el Maryland Small Business Retirement Savings Program ("MSBRSP"), un instrumento del Estado de Maryland. Vestwell State Savings, LLC, dba Sumday Administration, LLC ("Sumday") es el administrador del programa. Sumday, y sus afiliados, son responsables por las operaciones diarias del programa. Los participantes que ahorran a través de MarylandSaves se benefician y tienen control sobre sus cuentas Roth IRAs, según lo dispuesto en la oferta del programa originado en [www.MarylandSaves.com](http://www.MarylandSaves.com).*

*Los portafolios de inversiones de MarylandSaves ofrecen opciones de inversión seleccionadas por el MSBRSP. Para obtener más información sobre los portafolios de inversiones MarylandSaves, visite [MarylandSaves.com](http://MarylandSaves.com). El balance de las cuentas en MarylandSaves fluctúa con las condiciones del mercado y no están garantizados ni asegurados por el MSBRSP, el Estado de Maryland, la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) ni ninguna otra organización.*

*MarylandSaves es un programa de ahorros para la jubilación completamente voluntario. El ahorrar a través de una cuenta Roth IRA no es apropiado para todas las personas. La oferta de MarylandSaves por parte del empleador no se debe considerar como un endoso o una recomendación por parte de su empleador para MarylandSaves, Roth IRA o estas inversiones. Las cuentas Roth IRA no son exclusivas de MarylandSaves y pueden obtenerse fuera del programa y se le pueden hacer contribuciones fuera de la deducción de la nómina. Contribuir a una cuenta Roth IRA MarylandSaves a través de la deducción de la nómina ofrece algunos beneficios y consecuencias fiscales. Debe consultar a su asesor fiscal o financiero si tiene preguntas relacionadas con impuestos o inversiones.*

*La marca MarylandSaves y el logotipo de MarylandSaves son marcas comerciales registradas del MSBRSP y no se pueden usar sin permiso.*

**Formulario de exclusión del empleado**

La participación en MarylandSaves, 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 MarylandSaves. Si decide continuar su participación en el programa, su empleador continuará enviando sus aportes a su cuenta MarylandSaves. 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, usted debe llenar un formulario de no participación por cada empleador.

**¿Necesitas ayuda?**

**Empleadores** llámanos de lunes a viernes entre 9 am – 6 pm, ET al 1-833-811-7437

**Empleados** llámanos de lunes a viernes entre 9 am – 6 pm ET al 1-833-811-7438

Las personas con incapacidades auditivas o del habla pueden marcar 711 para acceder al Servicio de retransmisión de telecomunicaciones (TRS) desde un teléfono o TTY.

Llene el formulario por completo y devuélvalo a su empleador o envíalo por correo a MarylandSaves.

**Envíe el formulario a:**

MarylandSaves  
PO Box 534486  
Pittsburgh, PA 15253- 4486

**Correo de servicio expreso:**

MarylandSaves  
Attention: 534486  
500 Ross Street, 154-0520  
Pittsburgh, PA 15262

**Fax:**

(844) 756-9547

[www.MarylandSaves.com](http://www.MarylandSaves.com)

**1 Información del empleado** (Todos los campos del formulario son requeridos)

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 MarylandSaves.

\_\_\_\_\_  
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**

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

**3 Información del empleador**

---

Nombre del empleador

**4 Firma**

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

\_\_\_\_\_  
Firma del empleado\_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_  
Fecha (mes/día/año)