

RetireReady NJ es una manera simple, conveniente y completamente voluntaria para ahorrar para su retiro.

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

RetireReady NJ 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.



EXCLÚYASE DE PARTICIPA

Exclúyase de participar en RetireReady NJ para evitar aportar dinero de su salario.

Decida en línea en retireready.nj.gov, por teléfono al 1-844-752-0171, 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 3% de su salario bruto (sueldo antes de impuestos y otras deducciones) se aportará a su IRA Roth, con un aumento anual voluntario de 1% hasta llegar a un máximo de 10%.
- Su dinero se invertirá en el Capital Preservation option hasta 30 días después de su primera contribución; después de 30 días, su dinero se invertirá en un Target Retirement Date option dependiendo de su edad.
- 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).
- El único cargo administrativo que cobra RetireReady NJ es en la forma de un honorario anual basado en activos de aproximadamente el .75%, lo que significa que usted pagará aproximadamente \$0.75 por año por cada \$100 que tenga en su cuenta. Estos honorarios cubren la administración del programa y los gastos operativos cobrados por los fondos de inversión subyacentes en los que se invierten las carteras del programa.

Establezca su cuenta y tome control de sus ahorros

- 1 **Verifique su información de contacto.**
- 2 **Acepte los documentos de la cuenta.**
- 3 **Agregue sus beneficiarios** (quienes heredarán su cuenta IRA Roth si usted llegara a morir).
- 4 **Revisa su tasa de aporte:**
Mínimo = 1%
Máximo = 100% hasta los límites del IRS para las cuentas IRA Roth
- 5 **Revisa sus opciones de inversión.**

Las opciones de inversión disponibles incluyen:

- **Capital Preservation Option (VUSXX):**
100% invertido en Vanguard Treasury Money Market Fund.
- **Target Date Retirement Options (VTINX, VTWNX, VTTVX, VTHRX, VTTHX, VFORX, VTIVX, VFIFX, VFFVX, VTTSX, VLXVX, VSVNX):**
Elige su opción según la fecha objetivo de su jubilación: 100% invertido en Vanguard Target Retirement Funds.
- **Fixed Income Option (BCOIX):**
100% invertido en Baird Core Plus Bond Fund.
- **International Equity Option (FSGGX):**
100% invertido en Fidelity Global ex. US Index Fund.
- **US Large Cap Core Option (FXAIX):**
100% invertido en Vanguard Treasury Money Market Fund.
- **US Mid Cap Core Option (FSMDX):**
100% invertido en Fidelity Mid Cap Index Fund.
- **US Small Cap Core Option (FSSNX):**
100% invertido en Fidelity Small Cap Index Fund.
- **US Small Cap Value Option (WICVX):**
100% invertido en Wasatch Small Cap Value Fund.

Obtenga más información en RetireReady.NJ.gov

- ✓ Los beneficios de ahorrar para el retiro
- ✓ Pautas de elegibilidad y aporte de la cuenta IRA Roth
- ✓ Recursos de bienestar financiero
- ✓ Su elegibilidad para el Crédito del ahorrista ofrecido por el IRS

RetireReady NJ se rige por la Junta de Ahorros Secure Choice ("la Junta"), una dependencia del Estado de Nueva Jersey. Vestwell State Savings, LLC ("Vestwell"), cuyo nombre comercial es Sumday Administration ("Sumday"), es el administrador del programa. Vestwell y The Bank of New York Mellon son responsables de las operaciones diarias del programa. Los participantes que utilizan RetireReady NJ poseen y tienen control sobre sus Cuentas de Jubilación Individual ("IRA"), según lo dispuesto en la oferta del programa establecida en RetireReady.NJ.gov.

RetireReady NJ se rige por la Junta de Ahorros Secure Choice ("la Junta"), una dependencia del Estado de Nueva Jersey. Vestwell State Savings, LLC ("Vestwell"), cuyo nombre comercial es Sumday Administration ("Sumday"), es el administrador del programa. Vestwell y The Bank of New York Mellon son responsables de las operaciones diarias del programa. Los participantes que utilizan RetireReady NJ poseen y tienen control sobre sus Cuentas de Jubilación Individual ("IRA"), según lo dispuesto en la oferta del programa establecida en RetireReady.NJ.gov.

RetireReady NJ es un programa de jubilación completamente voluntario. La selección de ahorros Roth o IRA tradicional puede tener diferentes ventajas o desventajas para cada ahorrador según sus circunstancias personales.

RetireReady NJ aplica a los ahorradores un aplazamiento Roth. La facilitación de RetireReady NJ por parte del empleador no debe considerarse un respaldo o recomendación por parte de su empleador de RetireReady NJ, Roth IRA o las opciones de inversión del programa.

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

El nombre de RetireReady NJ y el logotipo de RetireReady NJ son marcas comerciales de la Junta y no pueden usarse sin permiso.

La participación en RetireReady NJ, 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 RetireReady NJ. Si decide continuar su participación en el programa, su empleador continuará enviando sus aportes a su cuenta RetireReady NJ. 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 9am-6pm, EST al 1-855-929-4387

Empleados llámanos de lunes a viernes entre 9am-6pm EST al 1-844-752-0171

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 RetireReady NJ. Envíe el formulario a:

RetireReady NJ
PO Box 534450
Pittsburgh, PA 15253-4450

Correo de servicio expreso:

RetireReady NJ
500 Ross Street, 154-0520
Pittsburgh, PA 15262

RetireReady.NJ.gov

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 RetireReady NJ.

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

- Debido a mis ingresos anual no califico para un Roth IRA
- Preferiría un IRA tradicional
- Tengo mi propio plan de retiro
- No puedo ahorrar en este momento
- No tengo confianza en los mercados financieros
- No estoy satisfecho con las opciones de inversión
- No tengo interés en invertir por medio de este empleador
- Otro _____

3 Información del empleado

Nombre del empleador

4 Firma

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

Firma del empleado

____-____-____
Fecha (mes/día/año)