

Vermont Saves 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.

Vermont Saves 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 Vermont Saves para evitar aportar **dinero de su salario**.

Decida en línea en VTSaves.vermont.gov por teléfono al 1-844-750-7957, 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**, con un aumento anual automático de 1% hasta llegar a un máximo de 8%.
- 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).
- Vermont Saves tiene una tarifa anual basada en activos de un 0.32 % aproximadamente. Esto significa que pagará cerca de \$0.32 por cada \$100 en su cuenta. También hay una tarifa de cuenta anual de \$26 (que se cobra trimestralmente a \$6.50 cada trimestre). Estas tarifas pagan la administración del programa y los gastos de operación que cobran los fondos de inversión subyacentes en los que se invierten las carteras de valores 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 (GVMXX):**
100% invertido en State Street Institutional U.S. Government Money Market Fund.
- **Target Date Retirement Options (SSFOX, SSBOX, SSBSX, SSBYX, SSCKX, SSDEX, SSDLX, SSDQX, SSDYX, SSFKX):**
Elige su opción según la fecha objetivo de su jubilación: 100% invertido en State Street Target Retirement Funds.
- **Fixed Income Option (SSFEX):**
100% invertido en State Street Aggregate Bond Index Fund
- **International Equity Option (BDOKX):**
100% invertido en BlackRock iShares MSCI Total International Index Fund.

Obtenga más información en VTSaves.vermont.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**

Vermont Saves está regido por la Oficina del Tesorero del Estado (Tesorero). 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 usan Vermont Saves son beneficiarios y controlan sus cuentas individuales de jubilación (IRA) Roth, como se dispone en la oferta del programa establecida en VTSaves.vermont.gov

Las opciones de inversión de Vermont Saves las selecciona la Tesorero. Para obtener más información sobre las opciones de inversión de Vermont Saves, entre en VTSaves.vermont.gov. Los saldos de las cuentas de Vermont Saves variarán con las condiciones del mercado y no están garantizados ni asegurados por la Tesorero, el estado de Vermont, la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) ni ninguna otra organización.

Vermont Saves es un programa de jubilación completamente voluntario. Ahorrar a través de una IRA Roth no será adecuado para todas las personas. La facilitación de Vermont Saves que haga el empleador no se debe considerar como un aval o recomendación de su empleador para Vermont Saves, las cuentas IRA Roth o las opciones de inversión del programa. Las IRA Roth no son exclusivas de Vermont Saves y se pueden obtener fuera del programa y hacer las aportaciones fuera de la deducción de nómina. Aportar a una IRA Roth de Vermont Saves a través de la deducción de la nómina tiene algunos beneficios y consecuencias fiscales. Vestwell no brinda asesoramiento legal, financiero, fiscal ni de inversiones. Los participantes del programa deberían considerar obtener su propio asesoramiento profesional si tienen preguntas relacionadas con impuestos o inversiones antes de tomar cualquier decisión acerca de su participación o inversión en el programa.

El nombre y el logotipo de Vermont Saves son marcas comerciales de la Junta y no se pueden utilizar sin su permiso.

La participación en Vermont Saves, 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 Vermont Saves. Si decide continuar su participación en el programa, su empleador continuará enviando sus aportes a su cuenta Vermont Saves. 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.

Llámanos:
Lunes a viernes entre
9am–6pm, ET

Asistencia a los empleadores:
1-844-599-4911

Asistencia a los empleados:
1-844-750-7957

Envíe el formulario a:

Vermont Saves
P.O. Box 534497
Pittsburgh, PA 15253-4497

Correo de servicio expreso:
Vermont Saves
Attention: 534497
500 Ross Street 154-0520
Pittsburgh, PA 15262

VTSaves.vermont.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 Vermont Saves.

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 anual 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 empleado

Nombre del empleador**4 Firma**

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

Firma del empleado

Fecha (mes/día/año)