

Los empleados elegibles y sus cónyuges pueden abrir una cuenta IRA Tradicional y/o una cuenta IRA Roth con Pension Fund. Las cuentas IRA de Pension Fund ofrecen muchas ventajas únicas que las diferencian de otros productos IRA disponibles al público. Sin embargo, las reglas del IRS que rigen las cuentas IRA de Pension Fund y las cuentas IRA comerciales son las mismas.

**Esta lista de cotejo tiene por objeto ayudarle a comprender sus responsabilidades fiscales y posibles obligaciones tributarias como titular de una cuenta IRA o como beneficiario de una cuenta IRA de Pension Fund.** NOTA: Debido a que los beneficiarios de una cuenta IRA no pueden hacer contribuciones a una cuenta IRA heredada, sus responsabilidades fiscales se limitan a los puntos relacionados con las distribuciones de la cuenta IRA enumerados a continuación. Para obtener información adicional, incluidos los límites del IRS para el año en curso, consulte el *Manual de Recursos de Titulares de Cuentas IRA* y el *Manual de Recursos de Titulares de Cuentas IRA Roth*, según aplique, que están disponibles en [www.pensionfund.org](http://www.pensionfund.org).

***Pension Fund no puede proveer asesoramiento fiscal a los titulares o beneficiarios de cuentas IRA. Le animamos a que consulte a su asesor fiscal para determinar las particularidades de su situación personal.***

### COMO TITULAR O BENEFICIARIO DE UNA IRA DE PENSION FUND, USTED ES RESPONSABLE DE...

- ✓ **Controlar su límite general de contribuciones a la cuenta IRA.** El IRS limita las contribuciones que puede hacer a una IRA Tradicional y a una IRA Roth durante un año natural. A estos efectos, debe incluir las contribuciones regulares que realice a todas las cuentas IRA Tradicionales e IRA Roth que mantenga (estén o no mantenidas con Pension Fund). Las contribuciones reinvertidas, las transferencias y las conversiones no cuentan para este límite. Si sus contribuciones superan el límite anual, deberá retirar el exceso de contribuciones más las ganancias antes de la fecha de vencimiento de su declaración de impuestos (incluidas las prórrogas). Estará sujeto a un impuesto del 6% sobre cualquier contribución en exceso que no se retire a tiempo.
- ✓ **Determinar su límite de contribución a una cuenta IRA Roth.** La cantidad con que puede contribuir a una cuenta IRA Roth puede ser inferior a la del límite general de contribución a una cuenta IRA (o incluso \$0) basado en su situación fiscal de declaración de impuestos federales y de sus ingresos brutos ajustados modificados. Por lo general, las personas con ingresos más elevados tienen restringido o prohibido hacer contribuciones a una cuenta IRA Roth. Las contribuciones de reinversión, las transferencias y las conversiones a una cuenta IRA Roth están permitidas independientemente de su situación fiscal y de sus ingresos.
- ✓ **Determinar su límite de contribuciones deducibles a una cuenta IRA Tradicional.** La cantidad de las contribuciones deducibles que puede hacer a una cuenta IRA Tradicional está limitada dependiendo de su situación fiscal de declaración de impuestos federales, de sus ingresos brutos ajustados modificados y si usted (y su cónyuge, si aplica) participa en un plan de jubilación del empleador, como la TDRA o el Plan de Pensión. Es su responsabilidad determinar esta cantidad.
- ✓ **Designar sus contribuciones no deducibles a una cuenta IRA Tradicional.** Las contribuciones a una cuenta IRA Tradicional que superen su límite deducible son contribuciones no deducibles. Para designar las contribuciones como no deducibles, debe presentar el Formulario 8606 al radicar su declaración de impuestos. Si no declara las contribuciones no deducibles, todas las contribuciones a su cuenta IRA Tradicional se tratarán como contribuciones deducibles cuando las retire, lo que puede dar lugar a una doble tributación.
- ✓ **Dar seguimiento al costo base de su cuenta IRA Tradicional.** Tendrá un costo base en su IRA Tradicional si hace contribuciones no deducibles o reinvierte cantidades después de impuestos de un plan de jubilación a su cuenta IRA. Es su responsabilidad llevar un registro de las contribuciones no deducibles y de las reinversiones de cantidades después de impuestos que hace a la cuenta IRA para que

su declaración fiscal de las distribuciones sea precisa. Cuando reciba una distribución de una cuenta IRA Tradicional que incluya cantidades no tributables, deberá utilizar el Formulario 8606 para calcular qué parte de la distribución no tributa.

- ✓ **Pagar todos los impuestos, y garantizar la retención adecuada, con relación a las distribuciones de la cuenta IRA.** La parte tributable de la distribución de una cuenta IRA está sujeta a los impuestos regulares sobre ingresos y también está sujeta a un impuesto de penalización del 10% si tiene menos de 59½ años, a menos que aplique una excepción. Consulte la *Publicación 590-B del IRS* para obtener información sobre las excepciones a esta penalización fiscal. Usted es el único responsable del pago de estos impuestos. Pension Fund retendrá el 10% sobre las distribuciones que le haga de una cuenta IRA Tradicional y el 10% sobre las ganancias que le distribuya de una cuenta IRA Roth, a menos que la distribución sea cualificada. En su lugar, puede optar por no efectuar retención alguna o por un porcentaje de retención distinto completando el Formulario W-4R del IRS, *Certificado de Retención para Pagos No Recurrentes y Distribuciones Reinvertidas Elegibles*. Es su responsabilidad asegurarse de que la retención sea adecuada para su obligación tributaria prevista, o efectuar el pago de los impuestos estimados, y así evitar una multa por pago insuficiente por parte del IRS.
- ✓ **Dar seguimiento a su período tributable de 5 años para su cuenta IRA Roth.** No pagará impuestos sobre las ganancias relacionadas con una distribución cualificada de su cuenta IRA Roth. Una "distribución cualificada" es cualquier pago de su cuenta IRA Roth que se efectúe (i) después del período tributable de 5 años que comienza con el primer ejercicio fiscal para el que se realizó una contribución a una cuenta IRA Roth a su nombre y (ii) después de que haya cumplido 59½ años, haya quedado incapacitado, haya fallecido o reúna los requisitos para acogerse a una excepción del IRS para compradores de una primera vivienda. Para determinar si cumple el período de 5 años tributables, Pension Fund solo dispondrá de información sobre sus cuentas IRA Roth de Pension Fund. Sin embargo, puede considerar la cuenta IRA Roth más antigua que haya abierto para determinar si ha cumplido este requisito.
- ✓ **Hacer a tiempo las distribuciones mínimas obligatorias.** El IRS exige que los titulares de una cuenta IRA empiecen a recibir cada año las distribuciones mínimas (RMD) de su cuenta IRA Tradicional a partir del 1 de abril del año natural siguiente al año en que cumplan 73 años. El IRS también exige que los beneficiarios de las cuentas IRA reciban las RMD de las cuentas IRA heredadas (ya sean Tradicionales o Roth) en determinados plazos según sea su relación con el titular de la cuenta IRA fallecido. Para ayudar a cumplir este requisito, Pension Fund hará automáticamente los pagos de RMD a los titulares de cuentas IRA que tengan 73 años o más (y a los beneficiarios de cuentas IRA en el año siguiente al fallecimiento, si se requiere una RMD anual) cada mes de noviembre, a menos que un titular de una cuenta IRA (o beneficiario) haga una elección de distribución diferente. No obstante, es su responsabilidad asegurarse de que ha cumplido los requisitos de RMD con respecto a todas sus cuentas IRA. Si no recibe una distribución que cumpla con estos requisitos mínimos, podrá estar sujeto a una importante sanción fiscal sobre la cantidad que debió haber recibido, pero no recibió. Tenga en cuenta que los titulares de una cuenta IRA no están obligados a hacer RMD de su cuenta IRA Roth en vida.
- ✓ **Comunicar con exactitud sus distribuciones benéficas cualificadas.** Una distribución benéfica cualificada (QCD) es una distribución sujeta a impuestos de una cuenta IRA que se paga directamente a una organización benéfica cualificada. Puede hacer una QCD de su cuenta IRA si tiene al menos 70½ años y la cantidad puede utilizarse para cumplir con su RMD anual. Pension Fund declarará la QCD en el Formulario 1099-R, como cualquier otra distribución de una cuenta IRA. Para garantizar un tratamiento fiscal correcto, usted es responsable de declarar la QCD en el Formulario 1040 y, en determinados casos, en el Formulario 8606.

### **Pension Fund of the Christian Church**

P.O. Box 6251, Indianapolis, Indiana 46206-6251

Teléfono Gratuito: 1.866.495.7322 - Teléfono: 317.634.4504 - Fax: 317.634.4071

Correo Electrónico: [pfce1@pensionfund.org](mailto:pfce1@pensionfund.org) - Página Web: [www.pensionfund.org](http://www.pensionfund.org)