



Complete este formulario de *Solicitud de Reinversión/Transferencia a Cuentas IRA Roth* para reinvertir o transferir dinero del plan de jubilación de un empleador, una cuenta IRA o una cuenta 529 a su cuenta IRA Roth bajo las Cuentas de Jubilación de Contribuciones Definidas de Pension Fund of the Christian Church (Discípulos de Cristo) (DCRA). Usted debe tener ya una cuenta IRA Roth bajo la DCRA o simultáneamente completar y devolver un *Formulario de Inscripción para Cuentas IRA* junto con esta solicitud antes de que pueda reinvertir/transferir dinero a la cuenta IRA Roth. Si desea abrir una "cuenta IRA heredada" con activos de un plan de jubilación o una cuenta IRA de la que es beneficiario designado, complete el *Formulario de Inscripción para Cuentas IRA Heredadas* en lugar de esta solicitud.

La transferencia puede realizarse de una de las siguientes formas:

- **Transferencia Directa:** Puede dar instrucciones al administrador del plan de distribución para que transfiera directamente a su IRA Roth bajo la DCRA las cantidades pagaderas a usted bajo el plan de jubilación. Una transferencia directa desde una cuenta de jubilación *antes de impuestos* llamada conversión. Una reinversión de fideicomisario a fideicomisario desde una cuenta IRA se considera una transferencia, no una reinversión directa.
- **Reinversión Indirecta:** Después de haber recibido dinero del plan de distribución o desde la cuenta IRA, puede depositar las cantidades recibidas en su IRA Roth conforme a la DCRA, siempre que el depósito se haga en un plazo de 60 días a partir de la fecha en que recibió el dinero del plan de distribución. Si usted no cumple con el plazo de 60 días para realizar la transferencia, pudiera ser elegible para autocertificar que usted cumple con una excepción al requisito de 60 días para la transferencia completando el *Formulario de Certificación de Contribución de Reinversión Tardía*. Una reinversión indirecta desde una cuenta de jubilación *antes de impuestos* o una cuenta IRA tradicional llamada conversión.
- **Transferencia:** Bajo la DCRA, usted puede solicitar una transferencia de fideicomisario a fideicomisario de otra cuenta IRA o de una cuenta 529 a su cuenta IRA Roth. La transferencia desde una cuenta IRA tradicional llamada conversión. También puede recaracterizar una contribución realizada a otra cuenta IRA (incluyendo una cuenta IRA tradicional) como realizada a su cuenta IRA Roth solicitando una transferencia a su cuenta IRA Roth que se haga a más tardar en la fecha de vencimiento (incluyendo las extensiones) de su declaración de impuestos correspondiente al año tributable durante el cual se realizó la contribución a la primera cuenta IRA. Este tipo de transferencia se llama una recaracterización.

Solo puede realizar una reinversión de una cuenta IRA a otra IRA en un periodo de 12 meses (este límite aplica a todas sus cuentas IRA en conjunto). Este límite no aplica a las transferencias (incluyendo las recaracterizaciones) ni a las reinversiones de una cuenta IRA tradicional a una cuenta IRA Roth (también conocidas como conversiones).

IMPORTANTE: No puede reinvertir ni transferir ninguna parte de una distribución que sea necesaria para cumplir con los requisitos de distribución mínima requerida del plan o cuenta IRA distribuyente. Usted debe cumplir con los requisitos de distribución mínima requerida antes de realizar una transferencia o reinversión, o dejar la cantidad de distribución requerida en el plan o IRA distribuyente y retirarla antes de la fecha límite de la distribución.

Deberá completar una solicitud por separado para cada distribución elegible de reinversión o transferencia. Envíe la solicitud completada, los estados financieros que requiera (es decir, una copia del estado de cuenta más reciente) y, si aplica, un cheque del fideicomisario o custodio actual o, si se trata de una reinversión indirecta, un cheque personal suyo, a:

**Pension Fund of the Christian Church
P.O. Box 639905
Cincinnati, OH 45263-9905**

IMPORTANTE: Conserve una copia de esta solicitud completada para sus archivos. Si necesita ayuda, llame al 317-634-4504 o al número gratuito 866-495-7322.

I. INFORMACIÓN SOBRE EL TITULAR DE LA CUENTA IRA

Nombre del Titular de la Cuenta IRA _____ Núm. de Cuenta _____
(nombre) (segundo nombre) (apellido) (si también abre una cuenta IRA, escriba "TBA")

☐ Marque aquí si se ha producido algún cambio en su información de contacto registrada.

Dirección Residencial _____ Núm. Ref. Miembro _____

Ciudad Estado _____ País _____ Código postal _____ - _____

Número de Teléfono _____

Dirección de Correo Electrónico _____

II. INFORMACIÓN SOBRE REINVERSIÓN/TRANSFERENCIA (NORECARACTERIZACIONES)

La reinversión/transferencia es una (marque solo una opción):

- ☐ REINVERSIÓN DIRECTA de un plan de jubilación del empleador (401(a), 401(k), 403(b) o gubernamental 457(b)).
- ☐ REINVERSIÓN INDIRECTA de una distribución que se le ha pagado de un plan de jubilación del empleador o de otra cuenta IRA dentro de los 60 días siguientes a su recibo. *Si usted realiza una reinversión indirecta una vez transcurrido el plazo de 60 días, deberá adjuntar también un Formulario de Certificación de Contribución de Reinversión Tardía.*
- ☐ TRANSFERENCIA (de fideicomisario a fideicomisario) desde otra cuenta IRA o desde una cuenta 529.

La reinversión/transferencia es de (marque solo una opción):

- ☐ Una cuenta que no es una cuenta Roth designada bajo un plan de jubilación del empleador (401(a), 401(k), 403(b) o gubernamental 457(b)).
- ☐ Una IRA Tradicional.
- ☐ Una cuenta Roth designada bajo un plan de jubilación del empleador (401(k), 403(b) o 457(b) o gubernamental).
- ☐ Una cuenta IRA Roth: Año en que se hizo por primera vez una contribución Roth a la IRA Roth transferente _____.
- ☐ Cuenta 403(b) antes de impuestos bajo la DCRA.
- ☐ Cuenta 529 de la que usted es beneficiario.

Por lo general, debe incluir en sus ingresos brutos la parte de cualquier reinversión/transferencia a una cuenta IRA Roth que habría tenido que incluir en los ingresos de no haberse hecho la reinversión/transferencia (una conversión), *por ejemplo*, las cantidades procedentes de una cuenta de jubilación *antes de impuestos* y su rendimiento o las contribuciones deducibles a una cuenta IRA tradicional y su rendimiento. Consulte a un asesor fiscal.

Adjunte una copia del estado de cuenta más reciente del custodio/fideicomiso/administrador del plan de distribución o, en caso de una reinversión indirecta, una copia del estado de distribución del custodio/fideicomiso/administrador del plan de distribución que refleje la cantidad bruta de la distribución y los impuestos federales y estatales retenidos.

Nombre del Plan Distribuidor _____

Núm. de Cuenta/Contrato _____

Nombre del Custodio/ Fideicomiso/Administrador _____

Dirección Postal _____

Ciudad _____ Estado _____ País _____ Código Postal _____ - _____

Número de Teléfono (_____) _____ Valor Aproximado de la Cuenta \$ _____

Instrucciones de Reinversión/Transferencia para el Custodio/Fideicomiso/Administrador del Plan de Distribución (para reinversiones/transferencias directas que no sean reinversiones de cuentas 529). Reinvierta o transfiera el valor total o parcial de la cuenta o contrato identificada anteriormente como una reinversión directa o transferencia de fideicomisario a fideicomisario, según aplique, a la cuenta IRA Roth bajo la DCRA, como se indica a continuación:

- ☐ Liquide y procese una distribución parcial de \$ _____ o _____ % de mi cuenta o contrato como transferencia directa a mi cuenta IRA Roth.
- ☐ Liquide y procese una distribución de la totalidad de mi cuenta o contrato como transferencia directa a mi cuenta IRA Roth.

Envíe las cantidades mediante cheque a nombre de:

Pension Fund of the Christian Church
A beneficio de [inserte el nombre del titular de la cuenta o del
contrato]
P.O. Box 639905
Cincinnati, OH 45263-9905

III. RECARACTERIZACIONES

Complete esta Sección III si solicita la recaracterización de una contribución hecha a una cuenta IRA tradicional ("primera cuenta IRA") como si en su lugar se hubiera hecho a esta cuenta IRA Roth.

- La cantidad de la contribución a la primera cuenta IRA que se va a recaracterizar es: \$.
- La fecha en la que se hizo la contribución a la primera cuenta IRA fue: / / .
- El año imponible para el que se envió la contribución a la primera cuenta IRA fue: 20 .

Tanto su elección de recaracterizar como la transferencia deben hacerse no más tarde de la fecha límite (incluyendo las extensiones) para radicar la declaración de impuestos correspondiente al año imponible en el que se hizo la contribución a la primera cuenta IRA (por lo general, antes del 15 de octubre). La elección de recaracterizar una contribución a una cuenta IRA no puede modificarse una vez se hace la transferencia.

Adjunte una copia del estado de cuenta más reciente del administrador de la primera cuenta IRA, en el que se refleje la contribución que desea recaracterizar.

Nombre de la Primera Cuenta IRA

Núm. de Cuenta/Contrato

Nombre del Administrador

Dirección Postal

Ciudad

Estado

País

Código Postal

Número de Teléfono ()

Valor Aproximado de la Cuenta \$

Instrucciones de Recaracterización para el Fideicomisario de la Primera Cuenta IRA. Por favor, transfiera de fideicomisario a fideicomisario la cantidad de la contribución identificada anteriormente y cualquier ingreso neto (o pérdida) asignada a la contribución a:

Pension Fund of the Christian Church
A beneficio de [inserte el nombre del titular de la cuenta o del
contrato] P.O. Box 639905
Cincinnati, OH 45263-9905

Si la reclasificación se refiere a dos cuentas IRA mantenidas por Pension Fund y la cantidad que debe reclasificarse incluye la totalidad del balance de la primera cuenta IRA, Pension Fund volverá a designar la primera cuenta IRA como segunda cuenta IRA, en lugar de transferir el balance de la cuenta.

IV. REINVERSIONES DE CUENTAS 529

Complete esta Sección IV si solicita una reinversión desde una cuenta 529 de la que usted es el beneficiario designado.

- La fecha de creación de la cuenta 529 fue: / / . *La cuenta 529 debe haberse mantenido durante 15 años o más para poder ser elegible para una reinversión en una cuenta IRA Roth.*
- La cantidad de la reinversión solicitada es de: \$.

La reinversión de su Cuenta 529 no puede superar el menor de los importes indicados a continuación:

- La cantidad total aportada a la cuenta 529 (y las ganancias atribuibles a ella) antes del período de 5 años que finaliza en la fecha de esta solicitud; o bien

- El límite anual de contribuciones a su cuenta IRA aplicable a usted por el año fiscal en curso, menos las contribuciones totales realizadas a sus cuentas IRA durante el año fiscal; o bien
- \$35,000 menos la suma de todas las reinversiones 529 anteriores en sus cuentas IRA en el año fiscal actual y en los anteriores.

Adjunte una copia del estado de cuenta más reciente del custodio de la cuenta 529.

Nombre de la Cuenta 529

Núm. de Cuenta/Contrato

Nombre del Custodio

Dirección Postal

Ciudad

Estado

País

Código Postal

Número de Teléfono ()

Valor Aproximado de la Cuenta \$

Instrucciones de Reinversión para el Custodio de la Cuenta 529. Por favor, transfiera en una transferencia de fideicomisario a fideicomisario la cantidad identificada arriba a:

Pension Fund of the Christian Church

En beneficio de *[inserte el nombre del titular de la cuenta o del contrato]*

P.O. Box 639905

Cincinnati, OH 45263-9905

V. CERTIFICACIÓN Y FIRMA DEL TITULAR DE LA CUENTA IRA

Al firmar esta solicitud, certifico lo siguiente:

- Certifico que todo lo siguiente es cierto:
 - La distribución procede de un plan de jubilación elegible bajo la Sección 402(c)(8) del Código, que incluye una cuenta IRA o un plan 401(a), 401(k), 403(b), o de un plan gubernamental 457(b), o de una cuenta 529 en la medida en que lo permita la Sección 529(c)(3)(E) del Código; y
 - Si la distribución procede de un plan de jubilación de un empleador, se trata de una distribución de reinversión elegible bajo la Sección 402(c)(4) del Código; y
 - La distribución no incluye las cantidades necesarias para cumplir con mi requisito de distribución mínima bajo el plan de distribución o IRA, de ser aplicable; y
 - Si se trata de una reinversión indirecta, la distribución se aporta a mi IRA Roth bajo la DCRA en un plazo de 60 días a partir del recibo de la distribución del plan de jubilación o IRA elegible, o certifico que mis circunstancias cumplen con una excepción al requisito de transferencia de 60 días, tal como se indica en el *Formulario de Certificación de Contribución de Reinversión Tardía* adjunto; y
 - Si la transferencia es una recaracterización, la transferencia se hace a mi cuenta IRA Roth no más tarde de la fecha de vencimiento (incluyendo las extensiones) para radicar mi declaración de impuestos correspondiente al año fiscal para el que se hizo la contribución a la primera cuenta IRA; y
 - Si la distribución proviene de una cuenta 529, soy el beneficiario designado de la cuenta y la reinversión solicitada, en conjunto con cualquier otra reinversión 529 que haya realizado y no supere los límites establecidos en la Sección 529(c)(3)(E) del Código.
- Entiendo que soy responsable de determinar y hacer un seguimiento del costo base de mi cuenta IRA Roth.
- Entiendo que soy responsable de cualquier consecuencia fiscal derivada de esta transacción y de cualquier cargo impuesto por el plan de distribución. También entiendo que Pension Fund se basará en las declaraciones que he hecho en esta solicitud, y por este medio libero a Pension Fund de toda responsabilidad con respecto a la exactitud de estas declaraciones.
- Para respaldar estas certificaciones, he adjuntado una copia del estado de cuenta más reciente del plan de distribución, cuenta IRA o cuenta 529 o, si estoy haciendo una transferencia indirecta, una copia del estado de distribución del plan de distribución o IRA que refleja la cantidad de la distribución y los impuestos federales y estatales retenidos. Mi firma en esta solicitud autoriza al custodio/fideicomiso/administrador del plan de distribución, la cuenta IRA o la cuenta 529 a divulgar toda la información relacionada con mi cuenta a Pension Fund en cualquier forma solicitada por Pension Fund.

Firma del Titular de la Cuenta IRA Roth

Fecha / /

VI. ACEPTACIÓN POR PENSION FUND

Basado en las certificaciones anteriores, Pension Fund acuerda aceptar la reinversión directa o indirecta o la transferencia anterior a su beneficio. La cantidad de reinversión directa o indirecta o transferencia se acreditará a su cuenta IRA Roth bajo la DCRA.

Firma del Representante de Pension Fund

Fecha / /

Nombre en Letra de Molde

Envíe a Pension Fund una copia de esta solicitud debidamente completada junto con una copia del cheque de su reinversión directa o indirecta o transferencia a Pension Fund. La solicitud debe estar totalmente completada y firmada para que Pension Fund pueda procesarla. Es muy importante que haga una fotocopia de esta solicitud para sus archivos.

Pension Fund of the Christian Church

P.O. Box 639905, Cincinnati, OH 45263-9905

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

Correo Electrónico: pfcc1@pensionfund.org - Página Web: www.pensionfund.org