



SOLICITUD DE REINVERSIÓN/ TRANSFERENCIA A UNA CUENTA IRA TRADICIONAL

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

La reinversión/transferencia puede efectuarse de una de las siguientes formas:

- **Transferencia Directa:** Puede dar instrucciones al administrador del plan de distribución para que transfiera directamente las cantidades pagaderas a usted bajo el plan de jubilación o IRA a su IRA Tradicional bajo las DCRA. No se permite la transferencia directa desde una cuenta de jubilación Roth. Una transferencia de fideicomisario a fideicomisario desde una cuenta IRA se considera una transferencia, no una reinversión directa.
- **Reinversión indirecta:** Después de haber recibido el dinero del plan de distribución, puede depositar las cantidades recibidas en su IRA tradicional bajo las DCRA, siempre que el depósito se efectúe en los 60 días siguientes a la fecha en que recibió el dinero del plan de distribución. No se permite la reinversión indirecta desde una cuenta de jubilación Roth o una cuenta IRA Roth. Si no cumple el plazo de 60 días para la reinversión, puede optar por autocertificar que cumple con una excepción al requisito de 60 días para la reinversión completando el *Formulario de Certificación de Contribución Tardía para la Reinversión*.
- **Transferencia:** Puede solicitar una transferencia de fideicomisario a fideicomisario desde otra IRA tradicional a su IRA tradicional bajo las DCRA. También puede recaracterizar una contribución realizada a otra IRA (incluyendo una Roth IRA) como realizada a su IRA tradicional solicitando una transferencia a su IRA tradicional que se haga no más tarde de 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 IRA. Este tipo de transferencia se llama una recaracterización. Tenga en cuenta que una transferencia anterior de una cuenta antes de impuestos o de una cuenta IRA tradicional a una cuenta IRA Roth (una "conversión") no se puede recalificar.

Solo puede realizar una reinversión de una cuenta IRA a otra IRA en un período 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 conocida como conversión).

IMPORTANTE: No puede reinvertir o transferir ninguna parte de una distribución que sea necesaria para satisfacer los requisitos de distribución mínima obligatoria del plan de distribución o IRA. Debe cumplir los requisitos de distribución mínima exigida antes de realizar una transferencia o reinversión, o dejar el importe de distribución exigido en el plan o IRA de distribución y retirarlo antes de la fecha límite de distribución.

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

- ESCRIBA CLARAMENTE -

I. INFORMACIÓN SOBRE EL TITULAR DE LA 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. de Ref. del Miembro _____

Ciudad _____ Estado _____ País _____ Código Postal _____

Núm. de Teléfono _____

Dirección de Correo Electrónico _____

II. INFORMACIÓN SOBRE REINVERSIÓN/TRANSFERENCIA (SIN RECARACTERIZACIONES)

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

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

Una transferencia directa o indirecta desde un plan de jubilación de una empresa no puede incluir las cantidades depositadas en una cuenta Roth designada.

Adjunte una copia del estado de cuenta más reciente del custodio/fideicomiso/administrador del plan distribuyente o, en caso de transferencia 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 _____ Cuenta/Contrato Núm. _____

Nombre del Depositario/Fideicomiso/Administrador _____

Dirección Postal _____

Ciudad _____ Estado _____ País _____ Código Postal _____ -

Núm. de Teléfono (_____) _____ Valor Aproximado de la Cuenta \$ _____

Instrucciones de Reinversión/Transferencia para el Custodio/Fideicomiso/Administrador del Plan de Distribución (para Reinversiones/Transferencias que No Sean Reinversiones de Cuentas 529). Reinvierta o transfiera el valor total o parcial de la cuenta o contrato identificado anteriormente como una reinversión directa o transferencia de fideicomisario a fideicomisario, según aplique, a la IRA Tradicional bajo las DCRA, de la siguiente manera:

- ☐ Liquide y procese una distribución parcial de \$ _____ o _____ % de mi cuenta o contrato como una 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 Roth ("primera cuenta IRA") como si se hubiera hecho en su lugar a esta cuenta IRA Roth.

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

Tanto su elección de recaracterización como la transferencia deben efectuarse en o antes 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 transfiere.

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 _____ -

Núm. de Teléfono _____ Valor Aproximado de la Cuenta \$ _____

Instrucciones de Recaracterización para el Fideicomisario de la Primera Cuenta IRA. 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 recharacterizarse 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. CERTIFICACIÓN Y FIRMA DEL TITULAR DE LA IRA

Al firmar esta solicitud, certifico lo siguiente:

- Certifico que todo lo siguiente es cierto:
 - El plan/IRA de distribución es un plan de jubilación aplicable bajo la Sección 402(c)(8) del Código, que incluye una IRA, un plan 401(a) (incluido un plan 401(k)), un plan 403(a), un plan 403(b) o un plan gubernamental 457(b); y
 - La distribución del plan de jubilación elegible es una distribución de reinversión elegible según la Sección 402(c)(4) del Código que no es: (i) de una serie de pagos periódicos sustancialmente iguales hechos durante toda mi vida, durante la vida conjunta mía y de mi beneficiario designado; o durante un periodo específico de 10 años o más; (ii) una distribución mínima requerida según la Sección 401(a)(9) del Código; (iii) una distribución por dificultades económicas; o (iv) una distribución calificada de ayuda para el caso de un desastre natural; y
 - Si se trata de una transferencia indirecta, la distribución se hace a mi cuenta IRA tradicional dentro de los 60 días siguientes al recibo de la distribución del plan de jubilación elegible, o certifico que mis circunstancias cumplen con una excepción al requisito de reinversión en 60 días, tal como se indica en el *Formulario de Certificación de Contribuciones de Reinversión Tardía* adjunto; y
 - Si la transferencia es una recharacterización: (i) la transferencia se hace a mi cuenta IRA tradicional 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 (ii) la cantidad contribuida a la primera cuenta IRA no fue una conversión de una cuenta IRA tradicional ni una transferencia de una cuenta antes de impuestos a una cuenta IRA Roth.
- Entiendo que soy responsable de determinar y hacer un seguimiento del costo base de mi cuenta IRA tradicional.
- Entiendo que soy responsable de cualquier consecuencia fiscal derivada de esta transacción y de cualquier tarifa impuesta 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 sobre la exactitud de estas declaraciones.
- Para respaldar estas certificaciones, adjunto una copia del estado de cuenta más reciente del custodio/fideicomiso/administrador del plan de distribución o, en caso de una transferencia indirecta, una copia del estado de distribución del custodio/fideicomiso/administrador que refleje la cantidad bruta de la distribución y los impuestos federales y estatales retenidos. Mi firma en esta solicitud autoriza al custodio/fideicomiso/administrador del plan de distribución a divulgar toda la información relativa a mi cuenta a Pension Fund en la forma que este solicite.

Firma del Titular de la Cuenta IRA Tradicional _____ **Fecha** _____ / _____ / _____

V. ACEPTACIÓN POR EL FONDO DE PENSIONES

En virtud de las certificaciones anteriores, el Fondo de Pensiones acuerda aceptar la transferencia o transferencia directa o indirecta anterior en su beneficio. El monto de la transferencia directa o indirecta se acreditará a su cuenta IRA tradicional en virtud de la DCRA.

Firma del Representante de Pension Fund _____ **Fecha** _____ / _____ / _____

Nombre en Letra de Molde _____

Remita a Pension Fund una copia de esta solicitud debidamente completada junto con una copia del cheque correspondiente a su transferencia o distribución directa o indirecta. 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