

Complete esta *Solicitud de Reinversión Roth dentro del Plan de la TDRA* si desea transferir todo o parte del balance de su cuenta existente bajo la Cuenta de Jubilación con Impuestos Diferidos (TDRA) de Pension Fund of the Christian Church (Discípulos de Cristo) a una cuenta Roth designada dentro de la TDRA. Una reinversión Roth dentro del plan es un **evento sujeto a impuestos** que cambia (o "convierte") sus contribuciones antes de impuestos en contribuciones Roth 403(b) después de impuestos. Usted pagará impuestos sobre los ingresos por el monto convertido en el año fiscal de la transferencia, y Pension Fund informará sobre la reinversión Roth dentro del plan en el Formulario 1099-R, pero usted no recibirá una distribución real de la TDRA. No tiene que ser elegible para recibir una distribución de la TDRA para iniciar una reinversión Roth en el plan.

IMPORTANTE: Una reinversión Roth dentro del plan resultara en el cierre de la(s) cuenta(s) convertida(s). Si la Junta Directiva declara un Crédito por Buena Experiencia, se calculará sobre el balance promedio diario de la cuenta durante el período entre el 1 de octubre y el 30 de septiembre y se acreditará antes del final de ese año. Las cuentas cerradas el 30 de septiembre del año o antes no son elegibles para el Crédito por Buena Experiencia.

- ESCRIBA CLARAMENTE -

I. INFORMACIÓN DEL MIEMBRO

Nombre del miembro _____ Núm. de Cuenta _____
(nombre) (segundo nombre) (apellido)
 Marque aquí si ha habido algún cambio en su información de contacto archivada.
 Dirección Residencial _____ Núm. de Membresía _____
 Ciudad _____ Estado _____ País _____ Código postal _____
 Número de Teléfono Diurno (____) _____ Dirección de Correo Electrónico _____
 Últimos cuatro dígitos del Núm. de Seguro Social /ITIN _____ Fecha de Nacimiento ____/____/____

II. FUENTES DE REINVERSIÓN ROTH DENTRO DEL PLAN

Elijo convertir las siguientes cuentas a Roth (*marque todas las que apliquen y complete las cantidades importes*):

<input type="checkbox"/> Cuenta de Contribución Antes de Impuestos	<input type="checkbox"/> 100% o <input type="checkbox"/> \$ _____
<input type="checkbox"/> Cuenta de Contribución del Empleador	<input type="checkbox"/> 100% o <input type="checkbox"/> \$ _____
<input type="checkbox"/> Cuenta de Contribución de Reinversión	<input type="checkbox"/> 100% o <input type="checkbox"/> \$ _____

* Si el balance de su cuenta disponible para una transferencia Roth dentro del plan es inferior a esta cantidad, se convertirá todo el balance disponible de su cuenta.

III. IMPUESTOS DE LA REINVERSIÓN ROTH DENTRO DEL PLAN

Deberá pagar los impuestos sobre ingresos federales y estatales aplicables por la cantidad que convierta en Roth mediante una reinversión Roth dentro del plan en el año de la reinversión. Por lo general, el Plan de Pensión no retendrá ningún impuesto de su reinversión Roth dentro del plan. Sin embargo, si es elegible para una distribución de la TDRA (por ejemplo, tiene 59 ½ años de edad, está incapacitado o se terminó su empleo), puede solicitar una retención voluntaria completando un **Formulario W-4R, Certificado de Retención para Pagos No Periódicos y Distribuciones de Reinversión Elegibles**. Para encontrar este formulario, visite www.pensionfund.org. Si no es elegible para una distribución de la TDRA, no puede solicitar la retención voluntaria y es posible que tenga que aumentar las retenciones sobre otros ingresos o pagar impuestos estimados para evitar una penalidad por pago insuficiente.

Si desea más información, consulte la *Explicación de las Reinversiones Roth Dentro del Plan* adjunta.

IV. CERTIFICACIÓN Y FIRMA DEL SOLICITANTE

Al firmar esta solicitud, hago las siguientes certificaciones:

- He leído la *Explicación de las transferencias Roth dentro del plan*, adjunta a esta solicitud, y declaro que la entiendo. Acepto estar sujeto a todos los términos de la TDRA que regulan mi solicitud de reinversión, según estén vigentes en el momento en que se procese mi reinversión.
- Entiendo que si soy elegible para una distribución bajo la TDRA, tengo derecho a recibir el *Aviso Fiscal Especial sobre Distribuciones de la TDRA* adjunto a esta Solicitud al menos 30 días antes de la fecha en que se haga una distribución de la TDRA. Al firmar esta solicitud, elijo renunciar a mi derecho a recibir 30 días antes un aviso respecto a mis derechos de reinversión directa.

- Entiendo que una reinversión Roth dentro del plan es irrevocable y no puede anularse una vez hecha.
- Entiendo que la información personal provista en esta solicitud será utilizada por Pension Fund para procesar mis selecciones y proveerme servicios de miembro bajo la TDRA.
- Certifico que la información provista en esta solicitud es exacta. Me comprometo a notificar a tiempo a Pension Fund cualquier cambio en la información provista en esta Solicitud.

Firma del Solicitante _____ **Fecha** ____/____/____

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: pfcc1@pensionfund.org • Página web: www.pensionfund.org

EXPLICACIÓN DE LAS REINVERSIONES ROTH DENTRO DEL PLAN

¿Qué es una reinversión Roth dentro del plan?

Una reinversión Roth dentro del plan es un evento sujeto a impuestos que cambia (o "convierte") sus contribuciones bajo la TDRA en contribuciones Roth 403(b) después de impuestos. Puede hacer una transferencia Roth dentro del plan para convertir contribuciones existentes antes de impuestos, contribuciones del empleador o contribuciones de reinversión en contribuciones Roth. Una reinversión Roth dentro del plan de inmediato está sujeta a la retención de impuestos. Sin embargo, una vez convertidas sus contribuciones, no deberá pagar impuestos adicionales sobre las cantidades convertidas en el momento de la distribución si cumple con un período de mantenerla de cinco años (véase más adelante). Además, nunca tendrá que pagar impuestos sobre los beneficios acumulados tras la conversión, siempre que la distribución cumpla con los requisitos. Para que la distribución sea válida, generalmente debe hacerse después de cumplir 59 ½ años y después de haber mantenido una cuenta Roth designada durante al menos cinco años.

¿Cómo tributa una transferencia Roth dentro del plan?

Pagará impuestos ordinarios sobre ingresos por la cantidad convertida en el año fiscal de la reinversión. Pension Fund declarará la reinversión Roth dentro del plan en el Formulario 1099-R, aunque no se le distribuya a usted.

Debe mantener las cantidades convertidas en la TDRA durante un período de cinco años que comienza el 1 de enero del año en que se hizo la reinversión para poder evitar un impuesto de distribución temprana del 10% sobre el monto convertido, a menos que haya cumplido 59 ½ años o que se aplique una excepción. Por ejemplo, si hace una reinversión Roth dentro del plan el 15 de septiembre de 2022, el período de mantenerla durante cinco años se cumplirá el 1 de enero de 2027. El período de cinco años aplica distinto a cada conversión.

Las cantidades que se conviertan en una reinversión Roth dentro del plan, para propósitos de impuestos, recibirán el mismo tratamiento fiscal que cualquier otra contribución Roth 403(b).

¿Puedo solicitar una retención para compensar los impuestos que deberé pagar por una reinversión Roth dentro del plan?

Si es elegible para recibir una distribución de la TDRA de las contribuciones que está convirtiendo a Roth mediante una reinversión Roth dentro del plan, puede solicitar la retención voluntaria de la cantidad de la conversión. Sin embargo, si no es elegible para recibir una distribución de la TDRA, Pension Fund no está autorizado a retener ninguna cantidad de la conversión, y es posible que tenga que aumentar las retenciones sobre otros ingresos o pagar impuestos estimados para evitar una penalidad por pago insuficiente.

¿Cuándo puedo recibir una distribución de mis cuentas Roth convertidas?

Si convierte sus contribuciones antes de impuestos o contribuciones del empleador bajo la TDRA mediante una reinversión Roth dentro del plan, las cantidades convertidas seguirán estando sujetas a las restricciones normales de distribución de la TDRA. Normalmente, no podrá recibir una distribución de estas cantidades hasta después de que haya terminado en su empleo, haya cumplido 59 ½ años, esté incapacitado o sufra graves dificultades económicas.

Si solicita una reinversión Roth dentro del plan de sus contribuciones reinvertidas bajo la TDRA, estas cantidades no están sujetas a restricciones de distribución y seguirá encontrando acceso a ellas después de una reinversión Roth dentro del plan. Sin embargo, las distribuciones tempranas antes de que se cumpla el período de mantenerlas durante cinco años (o antes de que la distribución cumpla con los requisitos) pueden acarrearle penalidades fiscales.

La distribución de una reinversión Roth dentro del plan se considera que procede en primer lugar de su reinversión Roth dentro del plan más antigua y se asigna en primer lugar a la cantidad sujeta a impuestos de dicha conversión.

IMPORTANTE: Una reinversión Roth dentro del plan cambia irrevocablemente el carácter fiscal de sus fondos de jubilación bajo la TDRA. Antes de solicitar una reinversión Roth dentro del plan, le recomendamos que consulte con su asesor financiero o fiscal.



Usted está recibiendo este aviso porque todo o parte de un pago que recibirá de su cuenta 403(b) bajo las Cuentas de Jubilación con Impuestos Diferidos (TDRA) de Pension Fund of the Christian Church (Discípulos de Cristo) es elegible para ser reinvertido en una cuenta IRA o en un plan del empleador o, si su pago es de una cuenta Roth designada bajo la TDRA, en una cuenta IRA Roth o a una cuenta Roth designada en un plan del empleador. Con este aviso procuramos ayudarle a decidir si desea hacer dicha reinversión.

Este aviso describe las reglas de reinversión que aplican a los pagos de la TDRA. En la medida en que las reglas difieran según el pago provenga de una cuenta Roth designada o de una cuenta que no es una cuenta Roth designada, esas diferencias se identificarán en cada sección de este aviso. Su "cuenta Roth designada" bajo la TDRA incluye las Contribuciones Roth que elija hacer de su salario, las Contribuciones Roth de Reinversión que haga de una cuenta Roth designada según el plan de otro empleador, y cualquier Contribución Roth de Reinversión bajo el plan que haga "convirtiendo" sus Contribuciones antes de impuestos, Contribuciones del empleador y/o Contribuciones de Reinversión existentes bajo la TDRA en cantidades Roth.

Las reglas que aplican a la mayoría de los pagos de la TDRA se describen en la sección "Información General sobre Reinversiones". Las reglas especiales que solo aplican en determinadas circunstancias se describen en la sección "Reglas Especiales y Opciones".

INFORMACIÓN GENERAL SOBRE LAS REINVERSIONES

¿Cómo puede una reinversión afectar mis impuestos?

Cuando No Es Una Cuenta Roth Designada:

Usted tendrá que pagar impuestos sobre un pago de la TDRA si no lo reinvierte. Si tiene menos de 59½ años y no hace una reinversión, también tendrá que pagar un impuesto sobre ingresos adicional del 10% sobre las distribuciones tempranas (generalmente, distribuciones hechas antes de los 59½ años), a menos que se aplique una excepción. Sin embargo, si hace una reinversión, no tendrá que pagar impuestos hasta que reciba los pagos más adelante y el impuesto adicional del 10% no aplicará si esos pagos posteriores se hacen después de cumplir 59½ años (o si aplica una excepción al impuesto adicional del 10%).

Cuando es Una Cuenta Roth Designada:

Las contribuciones después de impuestos incluidas en un pago de una cuenta Roth designada no están sujetas a impuestos, pero los rendimientos sí podrían estarlo. El tratamiento fiscal de las ganancias incluidas en el pago depende de si el pago es una distribución cualificada. Si un pago es solo una parte de su cuenta Roth designada, el pago incluirá una parte asignable de las ganancias de su cuenta Roth designada.

Si el pago de la TDRA no es una distribución cualificada y no realiza una reinversión en una cuenta IRA Roth o en una cuenta Roth designada en un plan del empleador, tendrá que pagar impuestos sobre la parte del pago que sean ganancias. Si tiene menos de 59½ años, también aplicará a las ganancias un impuesto adicional sobre ingresos del 10% sobre las distribuciones tempranas (en general, las distribuciones efectuadas antes de los 59½ años), a menos que aplique una excepción. Sin embargo, si realiza una reinversión, no tendrá que pagar impuestos sobre las ganancias ahora y no tendrá que pagar impuestos posteriormente sobre los pagos que sean distribuciones cualificadas.

Si el pago de la TDRA es una distribución cualificada, no tendrá que pagar impuestos sobre ninguna parte del pago, aunque no haga una reinversión. Si hace una reinversión, no tendrá que pagar impuestos sobre la cantidad que reinvierta y sobre cualquier ganancia de la cantidad que reinvierta no tendrá que pagar impuestos si se paga más tarde en una distribución cualificada.

Una distribución cualificada de una cuenta Roth designada en la TDRA es un pago efectuado después de cumplir 59½ años (o después de su fallecimiento o incapacidad) y después de haber tenido una cuenta Roth designada en la TDRA durante al menos 5 años. Al aplicar la regla de los 5 años, se cuenta a partir del 1 de enero del año en que se hizo su primera contribución a la cuenta Roth designada. Sin embargo, si hizo una reinversión directa en una cuenta Roth designada en la TDRA desde una cuenta Roth designada en otro plan del empleador, contará a partir del 1 de enero del año en que hizo su primera contribución a la cuenta Roth designada en la TDRA o, si fue antes, a la cuenta Roth designada en el otro plan del empleador.

¿Qué tipos de cuentas y planes de pensiones pueden aceptar mi reinversión?

Cuando No Es Una Cuenta Roth Designada:

Puede reinvertir el pago en una cuenta IRA (una cuenta de jubilación individual o una anualidad de jubilación individual) o en un plan del empleador (un plan cualificado fiscalmente, plan de la sección 403(b), o plan de la sección 457(b) gubernamental) que acepte la reinversión. Las reglas de la cuenta IRA o del plan del empleador que acepte la reinversión determinarán sus opciones de inversión, comisiones y derechos de cobro de la cuenta IRA o del plan del empleador (por ejemplo, en las cuentas IRA no aplican las reglas de consentimiento del cónyuge, y las cuentas IRA no pueden conceder préstamos). Además, la cantidad reinvertida estará sujeta a las reglas fiscales aplicables a la cuenta IRA o al plan del empleador.

Cuando es Una Cuenta Roth Designada:

Puede reinvertir el pago en una cuenta IRA Roth (una cuenta de jubilación individual Roth o una anualidad de jubilación individual Roth) o en una cuenta Roth designada en un plan del empleador (un plan cualificado fiscal, un Plan 403(b) o un plan de la sección 457(b) gubernamental) que acepte la reinversión. Las reglas de la cuenta IRA Roth o del plan del empleador que acepte la reinversión determinarán sus opciones de inversión, comisiones y derechos de cobro de la cuenta IRA Roth o del plan del empleador (por ejemplo, no aplican reglas de consentimiento del cónyuge a las cuentas IRA Roth, y las cuentas IRA Roth no pueden conceder préstamos). Además, la cantidad reinvertido estará sujeta a las reglas fiscales aplicables a la cuenta IRA Roth o a la cuenta Roth designada en el plan del empleador. En general, estas reglas fiscales son similares a las descritas en otras partes de este aviso, pero las diferencias incluyen:

- Si hace una reinversión en una cuenta IRA Roth, se tendrán en cuenta todas sus cuentas IRA Roth para determinar si ha cumplido la regla de los 5 años (contando desde el 1 de enero del año en que hizo su primera contribución a alguna de sus cuentas IRA Roth).
- Si hace una reinversión en una cuenta IRA Roth, no estará obligado a efectuar una distribución de la cuenta IRA Roth en vida y deberá llevar un registro de la cantidad total de las contribuciones después de impuestos en todas sus cuentas IRA Roth (para determinar sus ingresos sujetos a impuestos para los pagos posteriores de la cuenta IRA Roth que no sean distribuciones calificadas).
- Las distribuciones de reinversión elegibles de una cuenta IRA Roth solo pueden reinvertirse en otra cuenta IRA Roth.

¿Cómo se hace una reinversión?

Hay dos formas de hacer una reinversión. Usted puede hacer una reinversión directa o una reinversión de 60 días.

Si hace una reinversión directa, la TDRA hará el pago directamente a su cuenta IRA o a un plan del empleador, o si su pago es de una cuenta Roth designada, a su cuenta IRA Roth o cuenta Roth designada en un plan del empleador. Debe ponerse en contacto con el patrocinador de la cuenta IRA o IRA Roth o con el administrador del plan del empleador para obtener información sobre cómo hacer una reinversión directa.

Si no hace una reinversión directa, aún puede hacer una reinversión haciendo un depósito dentro de un plazo de 60 días de acuerdo con las reglas que se indican a continuación:

Cuando No Es Una Cuenta Roth Designada:

Aún puede hacer un ingreso en una cuenta IRA o en un plan del empleador que lo acepte. Por lo general, tendrá 60 días después de recibir el pago para hacer el depósito. Si no hace una reinversión directa, la TDRA está obligada a retener el 20% del pago por concepto de impuestos federales sobre ingresos (hasta la cantidad del efectivo y los bienes recibidos). Esto significa que, para reinvertir la totalidad del pago en una reinversión de 60 días, deberá utilizar otros fondos para compensar el 20% retenido. Si no reinvierte la totalidad del pago, la parte no reinvertida estará sujeta a impuestos, así como al impuesto adicional sobre ingresos del 10% sobre las distribuciones tempranas si tiene menos de 59½ años (a menos que aplique una excepción).

Cuando Es Una Cuenta Roth Designada:

Todavía puede hacer una reinversión haciendo un depósito (generalmente en un plazo de 60 días) en una cuenta IRA Roth, tanto si el pago es una distribución calificada como no calificada. Además, puede hacer una reinversión haciendo un depósito dentro de un plazo de 60 días en una cuenta Roth designada en un plan del empleador si el pago es una distribución no calificada y la reinversión no es mayor que la cantidad de las ganancias del pago. No puede hacer una reinversión de 60 días en un plan del empleador de ninguna parte de una distribución calificada. Si recibe

una distribución no cualificada y no reinvierte una cantidad al menos igual a las ganancias asignables a la distribución, la cantidad de esas ganancias no reinvertidas estará sujeta a impuestos, incluido el impuesto adicional sobre ingresos del 10% sobre las distribuciones tempranas si tiene menos de 59½ años (a menos que aplique una excepción).

Si hace una reinversión directa de solo una parte de la cantidad pagada de la TDRA y se le paga una parte al mismo tiempo, la parte reinvertida directamente consiste primero en las ganancias.

Si no hace una reinversión directa y el pago no es una distribución cualificada, la TDRA está obligada a retener el 20% de las ganancias para los impuestos federales sobre ingresos (hasta la cantidad del efectivo y los bienes recibidos que no sean acciones del empleador). Esto significa que, para reinvertir la totalidad del pago en una reinversión de 60 días en una cuenta IRA Roth, deberá utilizar otros fondos para compensar el 20% retenido.

¿Cuánto puedo reinvertir?

Si usted desea hacer una reinversión, puede reinvertir toda o parte de la cantidad elegible para la reinversión. Cualquier pago de la TDRA es elegible para reinversión, excepto:

- Determinados pagos repartidos a lo largo de un período de al menos 10 años o a lo largo de su vida o expectativa de vida (o de las vidas conjuntas o expectativas de vida conjuntas de usted y su beneficiario);
- Distribuciones mínimas obligatorias a partir de los 73 años (si nació antes del 1 de enero de 1960) o de los 75 años (si nació después del 31 de diciembre de 1959), o tras el fallecimiento;
- Distribuciones por dificultades financieras
- Distribuciones correctivas de contribuciones que exceden las limitaciones de la legislación fiscal.

Pension Fund puede indicarle qué parte de un pago es elegible para reinversión.

Si no hago una reinversión, ¿tendré que pagar el impuesto sobre ingresos adicional del 10% sobre las distribuciones tempranas?

Si usted tiene menos de 59½ años, tendrá que pagar el impuesto adicional sobre ingresos del 10% sobre las distribuciones tempranas por cualquier pago de la TDRA (incluidas las cantidades retenidas para el impuesto sobre ingresos) que no reinvierta, a menos que aplique una de las excepciones que se indican a continuación. Este impuesto aplica a la parte de la distribución que debe incluir en los ingresos y es adicional al impuesto sobre ingresos ordinario sobre el pago no reinvertido. En el caso de los pagos provenientes de una cuenta Roth designada, si el pago no es una distribución cualificada, la parte de la distribución que debe incluir en los ingresos son las ganancias asignadas al pago.

El impuesto adicional sobre ingresos del 10% no aplica a los siguientes pagos de la TDRA:

- Pagos efectuados tras la separación del servicio si va a tener al menos 55 años de edad el año de la separación;
- Pagos que comienzan después de que usted se separe del servicio si se pagan al menos anualmente en cantidades iguales o casi iguales durante su vida o expectativa de vida (o las vidas conjuntas o expectativas de vida conjuntas de usted y su beneficiario);
- Pagos efectuados por incapacidad;
- Pagos tras su fallecimiento;
- Distribuciones correctivas de contribuciones que excedan las limitaciones de la legislación fiscal;
- Pagos efectuados directamente al gobierno para responder a un gravamen fiscal federal;
- Pagos efectuados bajo una orden de relaciones domésticas cualificadas (QDRO);
- Pagos de hasta \$5,000 efectuados a usted si el pago es una distribución cualificada por nacimiento o adopción;
- Pagos hasta la cantidad de sus gastos médicos deducibles (sin tener en cuenta si detalla las deducciones hechas por el año fiscal);
- Algunos pagos efectuados mientras está en servicio activo si fue reservista llamado al servicio después del 11 de septiembre de 2001 durante más de 179 días;
- Pagos de hasta \$20,000 efectuados a usted si el pago es una distribución cualificada de recuperación en caso de desastre natural;

- Pagos en caso de enfermedad terminal;
- Pagos de hasta \$10,000 efectuados en el plazo de un año a partir de la fecha en que usted es víctima de violencia doméstica por parte de su cónyuge o pareja doméstica.
- Pagos de hasta \$1,000 al año si se trata de una distribución de gastos personales de emergencia.

Si hago una reinversión en una cuenta IRA (como puede ser una cuenta IRA Roth), ¿aplicará el impuesto sobre ingresos adicional del 10% a las distribuciones tempranas de la cuenta IRA?

Si recibe un pago de una cuenta IRA cuando tiene menos de 59½ años de edad, tendrá que pagar el impuesto sobre ingresos adicional del 10% sobre las distribuciones tempranas sobre la parte de la distribución que debe incluir en los ingresos, a menos que aplique una excepción. En general, las excepciones al impuesto sobre ingresos adicional del 10% para las distribuciones tempranas de una cuenta IRA son las mismas que las excepciones enumeradas anteriormente para las distribuciones tempranas de la TDRA. Sin embargo, hay algunas diferencias para los pagos de una cuenta IRA, incluidas las siguientes:

- No aplica la excepción relativa a los pagos efectuados tras la separación del servicio si va a tener al menos 55 años el año de la separación;
- No aplica la excepción de las órdenes de relaciones domésticas cualificadas (QDRO) (aunque aplica una regla especial bajo la cual, como parte de un acuerdo de divorcio o separación, se puede hacer una reinversión libre de impuestos directamente en una cuenta IRA de un cónyuge o excónyuge); y
- La excepción relativa a los pagos efectuados al menos una vez al año en cantidades iguales o casi iguales durante un período determinado aplica independientemente de que se haya producido una separación del servicio.

Aplican excepciones adicionales a los pagos de una cuenta IRA, incluidos:

- Los pagos por gastos cualificados de educación superior;
- Los pagos de hasta \$10,000 utilizados en una compra cualificada de primera casa; y
- Los pagos de primas del seguro médico después de haber recibido compensación por desempleo durante 12 semanas consecutivas (o de haber tenido derecho a recibir la compensación por desempleo, pero como trabajador autónomo).

¿Tendré que pagar impuestos estatales?

Este aviso no describe ninguna regla de impuestos sobre ingresos estatales o locales (incluidas las reglas de retención).

REGLAS ESPECIALES Y OPCIONES

Si su pago incluye contribuciones después de impuestos (*No Es una Cuenta Roth Designada*)

Las contribuciones después de impuestos incluidas en un pago no están sujetas a impuestos. Si recibe un pago parcial de su beneficio total, una parte asignable de sus contribuciones después de impuestos se incluye en el pago, por lo que no puede recibir un pago únicamente de contribuciones después de impuestos. No obstante, si tiene contribuciones después de impuestos anteriores a 1987 a una cuenta separada, puede aplicarse una regla especial para determinar si las contribuciones después de impuestos se incluyen en un pago. Además, aplican reglas especiales cuando hace una reinversión, tal y como se describe a continuación.

Puede reinvertir en una cuenta IRA un pago que incluya contribuciones después de impuestos mediante una reinversión directa o una reinversión de 60 días. Debe llevar un registro de la cantidad total de las contribuciones después de impuestos en todas sus cuentas IRA (para determinar sus ingresos sujetos a impuestos para pagos posteriores de las cuentas IRA). Si hace una reinversión directa de solo una parte de la cantidad pagada de la TDRA y al mismo tiempo se le paga el resto, la parte reinvertida directamente consistirá, en primer lugar, en la cantidad que estaría sujeta a impuestos si no se hubiera reinvertido. Por ejemplo, suponga que recibe una distribución de \$12,000, de los cuales \$2,000 son contribuciones después de impuestos. En este caso, si reinvierte directamente \$10,000 en una cuenta IRA que no es IRA Roth, no tendrá que pagar impuestos porque los \$2,000 no reinvertidos se considerarán contribuciones después de impuestos. Si hace una reinversión directa de toda la cantidad pagada de la TDRA a dos o más destinos al mismo tiempo, puede elegir qué destino recibe las contribuciones después de impuestos.

Del mismo modo, si hace una reinversión de 60 días en una cuenta IRA de solo una parte de un pago que se le ha hecho, la parte reinvertida consistirá, en primer lugar, en la cantidad que estaría sujeta a impuestos si no se transfiriera. Por ejemplo, suponga que recibe una distribución de \$12,000, de los cuales \$2,000 son contribuciones después de impuestos, y que ninguna parte de la distribución se reinvierte directamente. En este caso, si reinvierte \$10,000 en una cuenta IRA que no sea una cuenta IRA Roth

en una reinversión de 60 días, ninguna cantidad estará sujeta a impuestos porque la cantidad de \$2,000 no reinvertida será tratada como contribuciones después de impuestos.

Puede reinvertir a un plan del empleador la totalidad de un pago que incluya contribuciones después de impuestos, pero solo a través de una reinversión directa (y solo si el plan recipiente contabiliza por separado las contribuciones después de impuestos y no es un plan gubernamental de la sección 457(b)). Puede realizar una reinversión de 60 días a un plan del empleador de parte de un pago que incluya contribuciones después de impuestos, pero solo hasta la cantidad del pago que estaría sujeta a impuestos si no se transfiriera.

Si no cumple el plazo de 60 días para la reinversión

Por lo general, el plazo de 60 días no se puede extender. Sin embargo, el IRS tiene autoridad limitada para renunciar a la fecha límite bajo ciertas circunstancias extraordinarias, como cuando eventos externos le hayan impedido completar la reinversión antes de la fecha límite de reinversión de 60 días. En determinadas circunstancias, puede solicitar una exención del plazo de reinversión de 60 días mediante una autocertificación por escrito. De lo contrario, para solicitar una exención del IRS, debe presentar una solicitud de resolución por carta privada al IRS. Las Solicitudes de resolución por carta privada requieren el pago de una tarifa de usuario no reembolsable. Si desea más información, consulte la publicación 590-A del IRS, *Contribuciones a Acuerdos de Jubilación Individual (IRA)*.

Si nació el 1 de enero de 1936 o antes

Si usted nació el 1 de enero de 1936 o antes y recibe una distribución única que no es una distribución cualificada de una cuenta Roth designada y que no reinvierte, es posible que se le apliquen reglas especiales para calcular la cantidad del impuesto sobre el pago. Para obtener más información, consulte la Publicación 575 del IRS, *Pension and Annuity Income (Ingresos por Pensiones y Anualidades)*.

Si reinvierte su pago en una cuenta IRA Roth (No Es Una Cuenta Roth Designada)

Si reinvierte el pago de la TDRA en una IRA Roth, aplica una regla especial según la cual la cantidad del pago reinvertido (reducido por cualquier cantidad después de impuestos) estará sujeto a impuestos. En general, no aplicará el impuesto sobre ingresos adicional del 10% sobre las distribuciones tempranas. No obstante, si retira la cantidad reinvertida de la cuenta IRA Roth dentro del período de 5 años que comienza el 1 de enero del año de la reinversión, aplicará el impuesto adicional sobre ingresos del 10% (salvo que aplique una excepción).

Si reinvierte el pago en una cuenta IRA Roth, los pagos posteriores de la cuenta IRA Roth que sean distribuciones cualificadas no estarán sujetas a impuestos (incluidas las ganancias posteriores a la reinversión). Una distribución cualificada de una cuenta IRA Roth es un pago efectuado después de cumplir 59 ½ años (o después de su fallecimiento o incapacidad, o como distribución cualificada para un comprador de primera casa de hasta \$10,000) y después de haber tenido una cuenta IRA Roth durante al menos 5 años. Para aplicar esta regla de los 5 años, se cuenta a partir del 1 de enero del año en que se hizo la primera contribución a una cuenta IRA Roth. Los pagos de la cuenta IRA Roth que no sean distribuciones cualificadas tributarán en la medida de las ganancias posteriores a la reinversión, incluido el impuesto sobre ingresos adicional del 10% sobre las distribuciones tempranas (salvo que aplique una excepción). No tiene que hacer en vida distribuciones mínimas obligatorias de una cuenta IRA Roth. Si desea más información, consulte la publicación del IRS 590-A, *Contribuciones a Acuerdos de Jubilación Individual (IRA)* y la publicación del IRS 590-B, *Distribuciones de Acuerdos de Jubilación Individual (IRA)*.

Si hace una reinversión en una cuenta Roth designada en la TDRA (No Es Una Cuenta Roth Designada)

No puede reinvertir una distribución de la TDRA que no sea de una cuenta Roth designada en una cuenta Roth designada en otro plan del empleador. Sin embargo, puede reinvertir la distribución en una cuenta Roth designada en la TDRA. Si reinvierte un pago no Roth de la TDRA en una cuenta Roth designada en la TDRA, la cantidad del pago reinvertido (reducido por cualquier cantidad después de impuestos reinvertida directamente) estará sujeta a impuestos. En general, no aplicará el impuesto sobre ingresos adicional del 10% sobre las distribuciones tempranas. Sin embargo, si retira la cantidad reinvertida de la cuenta Roth designada dentro del período de 5 años que comienza el 1 de enero del año de la reinversión, aplicará el impuesto sobre ingresos adicional del 10% (a menos que aplique una excepción).

Si reinvierte el pago en una cuenta Roth designada en la TDRA, los pagos posteriores de la cuenta Roth designada que sean distribuciones cualificadas no estarán sujetos a impuestos (incluidas las ganancias después de la reinversión). Consulte la sección titulada "Cuenta Roth Designada" en el apartado anterior, "Información General sobre Reinversiones", para obtener más información sobre las distribuciones cualificadas.

Si no es miembro de la TDRA

Pagos tras el fallecimiento del miembro. Si recibe una distribución después del fallecimiento del miembro, que no reinvierte, la distribución generalmente estará sujeta a impuestos de la misma manera descrita en otras partes de este aviso. Sin embargo, en el caso de las distribuciones de una cuenta Roth designada, el hecho de que el pago sea una distribución cualificada depende

generalmente de cuándo el miembro realizó por primera vez una contribución a la cuenta Roth designada en la TDRA. Además, no aplica el impuesto sobre ingresos adicional del 10% sobre las distribuciones tempranas, y la regla especial descrita en la sección "Si nació el 1 de enero de 1936 o antes" aplica únicamente si el miembro fallecido nació el 1 de enero de 1936 o antes.

Si es cónyuge sobreviviente. Si recibe un pago de la TDRA como cónyuge sobreviviente de un miembro fallecido, tiene las mismas opciones de reinversión que hubiera tenido el miembro, como se describe en otra parte de este aviso.

Cuando no es una Cuenta Roth Designada:

Si decide hacer una reinversión en una cuenta IRA, puede tratar la cuenta IRA como propia o heredada.

Una cuenta IRA que considere suya se trata como cualquier otra cuenta IRA suya, de modo que los pagos que se le hagan antes de que cumpla 59½ años estarán sujetos al impuesto sobre ingresos adicional del 10% sobre las distribuciones tempranas (a menos que aplique una excepción) y las distribuciones mínimas obligatorias de su cuenta IRA no tienen que empezar hasta después de que cumpla 73 años (si nació antes del 1 de enero de 1960) o 75 años (si nació después del 31 de diciembre de 1959).

Si trata la cuenta IRA como una cuenta IRA heredada, los pagos de la cuenta IRA no estarán sujetos al impuesto sobre ingresos adicional del 10% sobre las distribuciones tempranas. Sin embargo, si el miembro había comenzado a realizar distribuciones mínimas obligatorias, usted tendrá que recibir distribuciones mínimas obligatorias de la cuenta IRA heredada. Si el participante no hubiera comenzado a realizar distribuciones mínimas obligatorias de la TDRA, usted no tendrá que comenzar a recibir distribuciones mínimas obligatorias de la IRA heredada hasta el año en que el participante hubiera cumplido 73 años (si el participante hubiera nacido antes del 1 de enero de 1960) o 75 años (si el participante hubiera nacido después del 31 de diciembre de 1959).

Cuando es una Cuenta Roth Designada:

Si decide hacer una reinversión en una cuenta IRA Roth, puede tratar la cuenta IRA Roth como propia o como una cuenta IRA Roth heredada.

Una cuenta IRA Roth que usted considere suya recibe el mismo tratamiento que cualquier otra cuenta IRA Roth suya, de modo que no tendrá que recibir ninguna distribución mínima obligatoria durante su vida y las ganancias que se le paguen en una distribución no cualificada antes de que cumpla 59½ años estarán sujetas al impuesto sobre ingresos adicional del 10% sobre las distribuciones tempranas (a menos que aplique una excepción).

Si trata la cuenta IRA Roth como una cuenta IRA Roth heredada, los pagos de la cuenta IRA Roth no estarán sujetos al impuesto sobre ingresos adicional del 10% sobre las distribuciones tempranas. Una cuenta IRA Roth heredada está sujeta a las distribuciones mínimas obligatorias. Si el miembro ha comenzado a realizar distribuciones mínimas obligatorias de la TDRA, usted tendrá que recibir distribuciones mínimas obligatorias de la IRA Roth heredada. Si el participante no hubiera empezado a realizar distribuciones mínimas obligatorias, usted no tendrá que empezar a recibir distribuciones mínimas obligatorias de la IRA Roth heredada hasta el año en que el participante hubiera cumplido 73 años (si el participante hubiera nacido antes del 1 de enero de 1960) o 75 años (si el participante hubiera nacido después del 31 de diciembre de 1959).

Si usted es un beneficiario sobreviviente que no es el cónyuge. Si recibe un pago de la TDRA debido al fallecimiento del miembro y usted es un beneficiario designado que no es el cónyuge sobreviviente, la única opción de reinversión que tiene es hacer una reinversión directa en una cuenta IRA heredada o, si el pago es de una cuenta Roth designada, una reinversión directa en una cuenta IRA Roth heredada. Los pagos de la cuenta IRA heredada, o de la cuenta IRA Roth heredada (aunque la distribución no sea cualificada) no estarán sujetos al impuesto sobre ingresos adicional del 10% sobre distribuciones tempranas. Tendrá que recibir las distribuciones mínimas requeridas de la IRA heredada o de la IRA Roth heredada, según aplique.

Pagos bajo una QDRO. Si usted es el cónyuge o excónyuge del miembro que recibe un pago de la TDRA bajo una QDRO, por lo general, tiene las mismas opciones y el mismo tratamiento fiscal que tendría el miembro (por ejemplo, puede transferir el pago a su propia cuenta IRA, IRA Roth o a un plan del empleador elegible que lo acepte). Sin embargo, los pagos efectuados bajo la QDRO no estarán sujetos al impuesto sobre ingresos adicional del 10% sobre las distribuciones tempranas.

Si es extranjero no residente

Si es extranjero no residente y no hace una reinversión directa a una cuenta IRA o a un plan del empleador estadounidense, en lugar de retener el 20%, la TDRA debe retener generalmente el 30% del pago por concepto de impuestos federales sobre ingresos (para los pagos de una cuenta Roth designada, esto aplica solo a la parte del pago asignada a las ganancias de una distribución no

cualificada). Si la cantidad retenida supera la cantidad de impuestos que debe (como puede ocurrir si hace una reinversión de 60 días), puede solicitar la devolución del impuesto sobre ingresos presentando el Formulario 1040NR y adjuntando su Formulario 1042-S. Consulte el formulario W-8BEN si tiene derecho a un tipo de retención reducido bajo un acuerdo para evitar pagar doblemente los impuestos. Para obtener más información, consulte también la Publicación 519 del IRS, *Guía Fiscal de EE. UU. para Extranjeros*, y la Publicación 515 del IRS, *Retención de Impuestos a Extranjeros No Residentes y Entidades Extranjeras*.

Otras reglas especiales

Si un pago es uno de una serie de pagos de menos de 10 años, su elección de hacer o no una reinversión directa aplicará a todos los pagos posteriores de la serie (a menos que haga una elección diferente para los pagos posteriores).

Si sus pagos del año son inferiores a \$200 (los pagos de cuentas Roth designadas y de cuentas que no son cuentas Roth designadas no se suman para propósitos del límite de \$200), la TDRA no está obligada a permitirle hacer una reinversión directa y no está obligada a retener impuestos federales sobre ingresos. Sin embargo, puede hacer una reinversión de 60 días.

Usted puede tener derechos especiales de reinversión si ha servido recientemente en las Fuerzas Armadas de EE. UU. Si desea más información sobre los derechos especiales de reinversión relacionados con las Fuerzas Armadas de EE. UU., consulte la Publicación 3 del IRS, *Guía Fiscal de las Fuerzas Armadas*. También puede tener derechos especiales de reinversión si se vio afectado por un desastre natural declarado por el gobierno federal (o evento similar), o si recibió una distribución a causa de un desastre natural. Para más información sobre los derechos especiales de reinversión relacionados con la ayuda en caso de desastres naturales, visite el sitio web del IRS en www.irs.gov.

PARA OBTENER MÁS INFORMACIÓN

Es posible que desee consultar a Pension Fund o a un asesor fiscal profesional antes de recibir un pago de la TDRA. Además, puede encontrar información más detallada sobre el tratamiento fiscal federal de los pagos de los planes del empleador en: Publicación 575 del IRS, *Ingresos por Pensiones y Anualidades*; Publicación 590-A del IRS, *Contribuciones a Acuerdos de Jubilación Individual (IRA)*; Publicación 590-B del IRS, *Distribuciones de Acuerdos de Jubilación Individual (IRA)*; y Publicación 571 del IRS, *Planes de Anualidades con Protección Fiscal (Planes 403(b))*. Estas publicaciones están disponibles en una oficina local del IRS, en la web en www.irs.gov, o llamando al 1-800-TAX-FORM.

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: pfcc1@pensionfund.org • Página Web: www.pensionfund.org