

Elección de aportes - Información e instrucciones

Plan de Inversión Personal de la Iglesia Metodista Unida (UMPIP)

INFORMACIÓN

El presente formulario le permite elegir hacer aportes antes de la deducción de impuestos (before-tax), de la cuenta Roth (Roth) o después de la deducción de impuestos (after-tax) a su cuenta del Plan de Inversión Personal de la Iglesia Metodista Unida (UMPIP).

UMPIP es un plan 403(b), sujeto a límites de aportes conforme al Código de Impuestos Internos (Internal Revenue Code). El total de sus aportes antes de deducir impuestos (before-tax) y de la cuenta Roth para el año a UMPIP (y cualquier otro plan de retiro calificado) no puede exceder su compensación o el límite de 2018 de lo siguiente:

- \$18,500, si es menor de 50 años, con menos de 15 años de servicio,
- \$24,500 si cumplirá 50 años o mas antes del 31 de diciembre,
- Posiblemente más alto si tiene al menos 15 años de servicio con todas las organizaciones relacionadas con la Iglesia Metodista Unida. Comuníquese con Wespath para obtener más información

El total de sus aportes antes la deducción de impuestos (before-tax), de la cuenta Roth y después de la deducción de impuestos (after-tax) (pero que no incluyen los aportes “catch-up” (alcanzar), más cualquier aporte del patrocinador del plan a UMPIP (y cualquier otro plan 403(b) patrocinado por el patrocinador de su plan) no puede exceder su compensación para el año del plan 2018 o \$55,000, lo que sea menor.

A los fines de estos límites, la compensación no incluye el valor de casa parroquial o asignación de vivienda que se excluye de su ingreso imponible.

No puede retirar los aportes de UMPIP, a menos que tenga una dificultad financiera, según se define conforme a UMPIP, llegue a la edad de 59½, tenga una discapacidad conforme a UMPIP, se retire, se termine su relación de empleo o se termine su relación con la conferencia anual.

INSTRUCCIONES

Parte 1 – Información personal

Complete su información personal. Use bolígrafo negro y escriba de forma clara en letra de imprenta MAYÚSCULA. Si ingresa a una dirección nueva que debe usarse para actualizar su registro de participante, contáctese con Wespath al **1-800-851-2201**.

Parte 2 – Aporte antes de la deducción de impuestos (Before-tax)

Indique la cantidad o el porcentaje en dólares que decida que se retenga de su compensación en como aporte antes de la deducción de impuestos a UMPIP.

Su compensación (incluido el valor de casa parroquial o asignación de vivienda) se reducirá antes de que se calculen los impuestos de retención. Cuando obtiene las distribuciones de UMPIP, sus aportes antes de la deducción de impuestos y los ingresos están sujetos a impuestos.

Parte 3 – Aporte de la cuenta Roth (Roth)

Indique la cantidad o el porcentaje en dólares que decida que se retenga de su compensación como aporte a la cuenta Roth UMPIP.

Su compensación (incluido el valor de casa parroquial o asignación de vivienda) se reducirá después de que se calculen los impuestos de retención. Cuando obtiene las distribuciones de UMPIP, sus aportes de la cuenta Roth que califiquen no están sujetos a impuestos. Consulte la Guía de aportes de la cuenta Roth en wespath.org/assets/1/7/4834.pdf para obtener más información sobre las implicaciones fiscales de las distribuciones de la cuenta Roth.

Parte 4 – Aporte después de la deducción de impuestos (After-Tax)

Indique la cantidad o el porcentaje en dólares que decida que se retenga de su compensación como aporte después de la deducción de impuestos a UMPIP.

Su compensación (incluido el valor de casa parroquial o asignación de vivienda) se reducirá después de que se calculen los impuestos de retención. Cuando obtiene las distribuciones de UMPIP, sus aportes después de la deducción de impuestos no están sujetos a impuestos, pero los ingresos sobre esos aportes sí lo están.

Parte 5 – Firma

Lea la declaración y, si acepta, firme y coloque la fecha en el formulario. Después, devuélvalo a su empleador o patrocinador del plan. Conserve una copia del formulario entregado para su registro.

Parte 6 – Aceptación por parte del Patrocinador del plan/Sección de nómina

El patrocinador de su plan debe firmar y colocar la fecha en este formulario y devolverlo a Wespeth, según se indica.



Elección de aportes

Plan de Inversión Personal de la Iglesia Metodista Unida (UMPIP)

Parte 1 – Información personal

Nombre _____ N.º del seguro social ____ - ____ - ____ - ____
Dirección postal _____ Teléfono principal (____) _____
_____ Correo electrónico _____
Nacionalidad _____
 Clero
 Laico
 Obispo

Parte 2 – Aporte antes de la deducción de impuestos

Elija una opción:

- Porcentaje de compensación:** _____ % de la compensación
- Cantidad en dólares:** \$_____ por mes (no puede exceder su compensación mensual)
- Decido **no** hacer aportes antes de la deducción de impuestos
-

Parte 3 – Aporte de la cuenta Roth

Elija una opción:

- Porcentaje de compensación:** _____ % de la compensación
- Cantidad en dólares:** \$_____ por mes (no puede exceder su compensación mensual)
- Decido **no** hacer aportes de la cuenta Roth
-

Parte 4 – Aporte después de la deducción de impuestos

Elija una opción:

- Porcentaje de compensación:** _____ % de la compensación
- Cantidad en dólares:** \$_____ por mes (no puede exceder su compensación mensual)
- Decido **no** hacer aportes después de la deducción de impuestos

Parte 5 – Firma del participante

He leído las instrucciones y comprendo y acepto las opciones seleccionadas en esta Elección de aportes.

Acepto que:

- Los aportes indicados antes de la deducción de impuestos, de la cuenta Roth o después de la deducción de impuestos se retendrán de mi salario y se depositarán en mi cuenta UMPIP.
- No puedo retirar los aportes de UMPIP, a menos que tenga una dificultad financiera, según se define conforme a UMPIP, llegue a la edad de 59½, tenga una discapacidad conforme a UMPIP, me retire, se termine mi relación e empleo o se termine mi relación con la conferencia anual.
- El presente acuerdo con el patrocinador de mi plan actual continuará vigente hasta que presente un formulario nuevo.

Nombre en letra de imprenta _____

Firma _____

Fecha _____

Parte 6 – Aceptación por parte del Patrocinador del plan/Unidad de Sueldo

Fecha de entrada en vigencia de este aporte _____ 1, 20 ____.

Esta fecha debe ser el primer día de un mes en el que el participante firmó este formulario, o después de la firma de este.

Nombre del patrocinador del plan _____

N.º de empleador _____

Dirección del patrocinador del plan _____

Teléfono () _____

Representante autorizado _____

Cargo _____

Firma autorizada _____

Fecha _____

Complete este formulario y envíelo por correo a:

Wespath Benefits and Investments
1901 Chestnut Avenue, Glenview, IL 60025

El patrocinador del plan/sección de nómina debe conservar el formulario original para el registro de la nómina.