

Beneficios:

OregonSaves es una manera simple, conveniente y completamente voluntaria para que residentes de Oregon ahorren para su retiro.

Su empleador se ha registrado en el programa OregonSaves. Usted está invitado a establecer su cuenta o excluirse en este momento.

OregonSaves es un programa que le permite ahorrar automáticamente para su retiro a través de deducciones de nomina en el trabajo. La cantidad que ahorre en esta cuenta siempre son su dinero. Su cuenta está bajo su control y lo acompaña de empleo a empleo. Cada poquito que ahorre ahora puede hacer una diferencia en su retiro.

30 días para decidir:

Empiece a ahorrar

- **Configure su cuenta en línea ahora**
 - Actualice sus preferencias de ahorro
- **Configure su cuenta más tarde**
 - Sus ahorros comenzarán automáticamente según las opciones de ahorro estándar.

O

Excluirse de OregonSaves

No participe en OregonSaves para evitar aportar dinero de su salario.

Decida en línea en www.oregonsaves.com, por teléfono al 1-844-661-6777, o completando un formulario.

Opciones de ahorro estándar:

30 días después de recibir la invitación estará inscrito automáticamente en el programa y comenzará a ahorrar una parte de su sueldo en su Cuenta de Retiro Individual Roth (IRA; por sus siglas en inglés) (a menos que se excluya dentro del período de 30 días).

- **5% de su salario bruto (sueldo antes de impuestos y otras deducciones) se aportará a su IRA Roth**, con un aumento anual automático de 1% hasta llegar a un máximo de 10%.
- Su dinero se invertirá en el Capital Preservation Fund hasta 30 días después de su primera contribución; **después de 30 días, su dinero se invertirá en un OregonSaves Target Date Option dependiendo de su edad.**
- **Su cuenta será una cuenta IRA Roth.** Los aportes a una cuenta IRA Roth se realizan después de impuestos y son elegible de impuestos cuando los saca de su cuenta. Ganacias sobre esos aportes podría ser libre de impuestos si usted cumple ciertos criterios del Servicio de Rentas Internas (IRS).
- **El único costo administrativo que cobra OregonSaves** es en la forma de un honorario anual basado en activos de aproximadamente .50% y un activo anual cuota de administración de \$16 (\$0.50 por cada \$100 en su cuenta anualmente y aproximadamente \$1.33 al mes). No recibirá factura. Este costo se deduce automáticamente de su saldo de OregonSaves regularmente para ayudar a pagar la administración del programa. No hay tarifas mientras esté invertido en el Capital Preservation Fund.

Establece su cuenta y tome control de sus ahorros:

- Verifique su información de contacto.
- Acepte los documentos de la cuenta.
- Agregue sus beneficiarios (quienes heredarán su cuenta IRA Roth si usted fallece)
- También puede:
 - Cambiar su tasa de aporte
 - **Mínimo = 1%, máximo = 100% hasta los límites del IRS para las cuentas IRA Roth**
 - Cambiar sus opciones de inversión. Las opciones disponibles incluyen:
 - Una opción de inversión de preservación de capital
 - Una opción de inversión con meta basado en su fecha de nacimiento
 - Una opción de crecimiento de inversión
 - Para obtener más información sobre las Carteras de OregonSaves visite www.oregonsaves.com

Obtenga más información de OregonSaves en www.oregonsaves.com:

- Los beneficios de ahorrar para el retiro
- Pautas de elegibilidad y aporte de la cuenta IRA Roth
- Recursos de bienestar financiero
- Su elegibilidad para el Crédito del ahorrista ofrecido por el IRS

OregonSaves es supervisado por el Oregon Retirement Savings Board. Vestwell State Savings, LLC, dba Sumday Administration, LLC (“Sumday”) es el administrador del programa. Sumday, y sus afiliados, son responsables por las operaciones diarias del programa. Los participantes que ahorran a través de OregonSaves se benefician y tienen control sobre sus cuentas Roth IRAs, según lo dispuesto en la oferta del programa originado en www.oregonsaves.com.

Las carteras de inversiones de OregonSaves ofrecen opciones de inversión seleccionadas por el Oregon Retirement Savings Board. Para obtener más información sobre las carteras de inversiones OregonSaves, visite saver.oregonsaves.com. El balance de las cuentas en OregonSaves fluctúa con las condiciones del mercado y no están garantizados ni asegurados por el Oregon Retirement Savings Board, el Estado de Oregón, la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) ni ninguna otra organización.

OregonSaves es un programa de ahorros para la jubilación completamente voluntario. El ahorrar a través de una cuenta Roth IRA no es apropiado para todas las personas. La oferta de OregonSaves por parte del empleador no se debe considerar como un endoso o una recomendación por parte de su empleador para OregonSaves, Roth IRA o estas inversiones. Las cuentas Roth IRA no son exclusivas de OregonSaves y pueden obtenerse fuera del programa y se le pueden hacer contribuciones fuera de la deducción de la nómina. Contribuir a una cuenta Roth IRA OregonSaves a través de la deducción de la nómina ofrece algunos beneficios y consecuencias fiscales. Debe consultar a su asesor fiscal o financiero si tiene preguntas relacionadas con impuestos o inversiones.

La marca OregonSaves y el logotipo de OregonSaves son marcas comerciales registradas del Oregon Retirement Savings Board y no se pueden usar sin permiso.

Formulario de exclusión del empleado

La participación en OregonSaves, el programa de ahorros para la jubilación, es voluntario. Usted puede solicitar no participar cuando así lo desee. Puede hacer su solicitud por teléfono, por Internet, o enviando este formulario con la información requerida. Los montos que ahorre en esta cuenta siempre son su dinero. Su cuenta está bajo su control y lo acompaña de empleo a empleo conforme a los términos del Programa OregonSaves. Si decide continuar su participación en el programa, su empleador continuará enviando sus aportes a su cuenta OregonSaves. Por más pequeños que sean sus aportes, estos tienen el potencial de hacer una diferencia en su fondo de jubilación. Si trabaja para más de un empleador, usted debe llenar un formulario de no participación por cada empleador.

¿Necesitas ayuda?

Empleadores llámanos de lunes a viernes entre 7am – 7pm, PT al 1-844-661-1256

Empleados llámanos de lunes a viernes entre 7am – 7pm PT al 1-844-661-6777

Las personas con incapacidades auditivas o del habla pueden marcar 711 para acceder al Servicio de retransmisión de telecomunicaciones (TRS) desde un teléfono o TTY.

Llene el formulario por completo y devuélvalo a su empleador o envíalo por correo a OregonSaves.

Envíe el formulario a:

OregonSaves
P.O. Box 534423
Pittsburgh, PA 15253- 4423

Correo de servicio expreso:

OregonSaves
Attention: 534423
500 Ross Street, 154-0520
Pittsburgh, PA 15262

Fax:

1-844-745-9611

www.OregonSaves.com

1 Información del empleado (Todos los campos del formulario son requeridos)

Para verificar su información, por favor proporcione los últimos cuatro dígitos de su número de seguro social o número de identificación de contribuyente, o su código de acceso y fecha de nacimiento. Puede hallar el código de acceso en la carta o el correo electrónico que recibió de OregonSaves.

Nombre legal (de pila)

Segundo nombre (Inicial)

Apellido(s)

Dirección (no podemos aceptar un apartado postal)

Ciudad

Estado

Código postal

Número de teléfono (Por si tenemos alguna pregunta)

Últimos cuatro dígitos del número de Seguro Social o número de identificación del contribuyente

El código de acceso

Fecha de nacimiento o del fideicomiso (mes/día/año)

2 Razón para no participar

- | | |
|--|--|
| <input type="radio"/> Debido a mis ingresos anual no califico para un Roth IRA | <input type="radio"/> No tengo confianza en los mercados financieros |
| <input type="radio"/> Preferiría un IRA tradicional | <input type="radio"/> No estoy satisfecho con las opciones de inversión |
| <input type="radio"/> Tengo mi propio plan de retiro | <input type="radio"/> No tengo interés en invertir por medio de este empleador |
| <input type="radio"/> No puedo ahorrar en este momento | <input type="radio"/> Otro _____ |

3 Información del empleador

Nombre del empleador

4 Firma

No deseo participar en el Programa OregonSaves en este momento. Entiendo que puedo cambiar de parecer en cualquier momento y participar en OregonSaves en alguna fecha posterior, sujeto y conforme a los términos del Programa OregonSaves. Si decido volver a incluirme puedo contactar OregonSaves.

Firma del empleado

____ - ____ - ____
Fecha (mes/día/año)