

Beneficios:

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

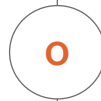
Su empleador se ha registrado en el programa OregonSaves. Usted está invitado a establecer su cuenta o excluirse en este momento.

OregonSaves es un programa que le permite ahorrar automáticamente para el retiro a través de deducciones salariales en el trabajo. Los montos 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 potencial en su retiro.

30 días para decidir:

Empiece a ahorrar

- **Establecer su cuenta ahora**
 - Establezca acceso por Internet y actualice sus opciones de ahorro.
- **Establecer su cuenta más tarde**
 - Sus ahorros comenzarán automáticamente según las opciones de ahorro estándar.



Exclúyase de participar

Exclúyase de participar 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 parte de cada sueldo en su Cuenta de Retiro Individual Roth (IRA; por su sigla 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 del 1% hasta llegar a un máximo de 10%.
- Su dinero se invertirá en el Capital Preservation Fund hasta 90 días después de su primera contribución; **después de 90 días, su dinero se invertirá en un Oregon Saves Retirement Fund dependiendo de su edad.**
- **Su cuenta será una cuenta IRA Roth.** Los aportes a una cuenta IRA Roth se realizan después de impuestos y no son pasibles de impuestos cuando los saca de su cuenta. Toda ganancia sobre esos aportes podría ser libre de impuestos si usted cumple ciertos criterios del Servicio de Rentas Internas (IRS).
- **El único cargo administrativo que cobra OregonSaves** es en la forma de un honorario anual basado en activos de aproximadamente el .25%, lo que signi que usted pagará aproximadamente \$0.25 por año por cada \$100 que tenga en su cuenta. 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.

Establecer su cuenta y tome control de sus ahorros:

- Verifique su información de contacto.
- Acepte los documentos de la cuenta.
- Agregue beneficiarios (que heredarán su cuenta IRA Roth si usted llegara a morir)
- 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 fecha meta de retiro
 - 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. Sundry Administration, LLC ("Sundry") es el administrador del programa. Sundry, 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 harán la diferencia potencial en su fondo de jubilación. Si trabaja para más de un empleador, usted debe llenar un formulario de no participación por cada empleador.

1 Información del empleado (Se debe completar todos los campos)

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)

¿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
PO Box 9895
Providence, RI 02940-8095

Correo de servicio expreso:

OregonSaves
4400 Computer Drive
Westborough, MA 01581

www.OregonSaves.com

2 Razón para no participar

- Debido a mis ingresos anual no califico para un Roth IRA
- No tengo confianza en los mercados financieros
- Preferiría un IRA tradicional
- No estoy satisfecho con las opciones de inversión
- Tengo mi propio plan de retiro
- No tengo interés en invertir por medio de este empleador
- No puedo ahorrar en este momento
- 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)