

Un beneficiario es una persona o entidad designada que heredará los activos en su cuenta de OregonSaves. Use este formulario para indicar el beneficiario o beneficiarios que recibirán sus activos en caso de su muerte. Si necesita agregar más beneficiarios de los que caben en este formulario, complete el Anexo de designación de beneficiarios y envíelo con este formulario. Si no designa a un beneficiario o si todos sus beneficiarios primarios y contingentes fallecen antes que usted, en el caso de su fallecimiento, su cuenta IRA se pagará a su heredad.

Esta designación de beneficiario anula todas las designaciones anteriores para esta IRA.

¿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 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 propietario de la IRA

(Todas las casillas son obligatorias)

Número de cuenta

Número de seguro social o número de identificación fiscal

Nombre legal del propietario del IRA (Nombre) (Inicial del segundo nombre)

Nombre legal del propietario del IRA (Apellido)

Número de teléfono (en caso de que tengamos una pregunta sobre su cuenta)

2 Designación de beneficiarios (Todas las casillas son obligatorias)

Yo designo que después de mi muerte, los activos en esta cuenta se pagarán al beneficiario o beneficiarios designados a continuación. El interés de cualquier beneficiario que fallece antes que yo terminará por completo, y dicho interés se asignará aumentando el interés porcentual de los beneficiarios restantes en forma proporcional. Si no se nombran beneficiarios o si todos mis beneficiarios primarios y contingentes fallecen antes que yo, mi heredad será mi beneficiario.

Beneficiarios primarios

El porcentaje total designado para todos los beneficiarios primarios de esta IRA debe ser igual al 100%. Use números enteros cuando indique el porcentaje para el/los beneficiario(s). Si se designa más de un beneficiario y no se proporcionan porcentajes, se les asignará un porcentaje igual de la IRA a cada uno de los beneficiarios.

Primer nombre/nombre del fideicomiso/entidad (Inicial del segundo nombre)

Apellido/nombre del fideicomiso/entidad

Número de seguro social o número de identificación fiscal

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

Dirección (no podemos aceptar un apartado postal)

Ciudad

Estado

Código postal

Relación

Mi esposo(a)

Mi hijo(a)

Mi pariente

Otro

Porcentaje designado %

Primer nombre/nombre del fideicomiso/entidad (Inicial del segundo nombre)

continúa de la página 2

Apellido/nombre del fideicomiso/entidad

____-____-____-____-____-____
Número de seguro social o número de
identificación fiscal

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

Dirección (no podemos aceptar un apartado postal)

Ciudad

Estado

____-____-____-____-____-____
Código postal

Relación

Mi esposo(a)

Mi hijo(a)

Mi pariente

Otro

____-____-____-____-____-____ %
Porcentaje designado

 1 0 0 %

Porcentaje total de todos los beneficiarios principales

Beneficiarios contingentes

El porcentaje total designado para todos los beneficiarios contingentes de esta IRA debe ser igual al 100%. Use números enteros al indicar el porcentaje para el/los beneficiario(s). Si se designa más de un beneficiario y no se proporcionan porcentajes, se les asignará un porcentaje igual del IRA a cada uno de los beneficiarios. El saldo en la cuenta se pagará a estos beneficiarios si todos los beneficiarios primarios han fallecido antes que el propietario del IRA.

Primer nombre/nombre del fideicomiso/entidad

(Inicial del segundo nombre)

Apellido/nombre del fideicomiso/entidad

____-____-____-____-____-____
Número de seguro social o número de
identificación fiscal

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

continúa de la página 3

Dirección (no podemos aceptar un apartado postal)

Ciudad Estado Código postal

Relación Mi esposo(a) Mi hijo(a) Mi pariente Otro _____ %
Porcentaje designado

Primer nombre/nombre del fideicomiso/entidad (Inicial del segundo nombre)

Apellido/nombre del fideicomiso/entidad

Número de seguro social o número de identificación fiscal

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

Dirección (no podemos aceptar un apartado postal)

Ciudad Estado Código postal

Relación Mi esposo(a) Mi hijo(a) Mi pariente Otro _____ %
Porcentaje designado

1 0 0 %

Porcentaje total de todos los beneficiarios contingentes

Marque aquí si se enumeran beneficiarios adicionales en un Anexo de designación de beneficiario adjunto. Número total de anexos adjuntos a este IRA _____

3 Firma del propietario del IRA

Entiendo que puedo reemplazar las designaciones de mis beneficiarios en cualquier momento completando y entregando el formulario correspondiente a OregonSaves. Ni el custodio del IRA ni OregonSaves han proporcionado asesoramiento fiscal o legal con respecto a las designaciones de mis beneficiarios.

Designo a las personas o entidades mencionadas anteriormente como mis beneficiarios principales y/o contingentes de esta IRA. Por la presente, revoco todas las designaciones de beneficiarios anteriores, si las hubiera, hechas por mí.

Firma del propietario de la IRA

____-____-____-____
Fecha (mm/dd/aaaa)

4 Consentimiento conyugal

Omita esta sección a menos que viva en uno de los siguientes estados: Alaska, Arizona, California, Idaho, Louisiana, Nevada, New Mexico, Texas, Washington o Wisconsin. Si reside en uno de estos estados, está casado(a) en el momento de su fallecimiento y designa a alguien que no sea o además de su cónyuge, debe obtener el consentimiento de su cónyuge o su IRA puede pagarse a su cónyuge al momento de su fallecimiento.

Estado civil actual

- No estoy casado(a)** – Entiendo que, si me caso en el futuro, debería revisar los requisitos para obtener el consentimiento conyugal.
- Estoy casado(a)** – Entiendo que, si elijo designar a un beneficiario principal que no sea o además de mi cónyuge, es posible que mi cónyuge deba firmar a continuación.

Consentimiento de cónyuge

Soy el cónyuge del propietario de la IRA mencionado anteriormente. Reconozco que he recibido una divulgación justa y razonable de los bienes y obligaciones financieras de mi cónyuge. Debido a las importantes consecuencias fiscales de renunciar a mi interés en esta IRA, me han aconsejado ver a un profesional de impuestos calificado.

Por la presente, renuncio a cualquier interés que pueda tener en esta IRA y acepto la designación de beneficiario indicada anteriormente. Asumo la responsabilidad total por cualquier consecuencia adversa que pueda resultar.

Nota: *No firme a continuación hasta que esté en presencia del notario autorizado que presta el servicio notarial.*

Firma del cónyuge fecha (mm/dd/aaaa)

____-____-____-____
Fecha (mm/dd/aaaa)

continúa de la página 5

(Su firma debe ser notariada. Consulte a continuación. No podemos aceptar una garantía de firma en lugar del sello de un notario.)

ESTADO DE _____
Estado

CONDADO DE _____
Condado

Este documento fue reconocido ante mí el _____ by _____ ,
Fecha Nombre del cónyuge

quien certifica la exactitud de la firma de dicho cónyuge.

Firma del notario público Fecha (mm/dd/aaaa)

Nombre del notario público (Nombre, Inicial del segundo nombre, Apellido)

Mi comisión expira:

Fecha (mm/dd/aaaa)

El notario debe colocar el sello aquí