



Trinity Health

Planes de Ahorros para la Jubilación de Trinity Health

Información para nuevos trabajadores

El Programa de Jubilación de Trinity Health...

- **Trinity Health da un beneficio significativo para la jubilación**
 - Fidelity Investments® sugiere una tasa de ahorro del 15% de sus ingresos en su Plan para tener una buena oportunidad de alcanzar sus objetivos cuando llegue a su jubilación. Este cantidad incluye sus aportaciones y las aportaciones del empleador.
 - Permite a los trabajadores aportar un porcentaje de su salario para ayudarlos a prepararse para la jubilación.
 - Las aportaciones del empleador, más las aportaciones de los trabajadores del 8%, dan ahorros entre el 12.5% y el 15.5% del salario, según los años de servicio.

**USTED
+
Trinity Health
=
Un plan para
prepararse para
la jubilación**



Este taller solo resume las características principales del Plan. El documento del Plan regirá en caso de alguna discrepancia.

Cómo funciona el plan... Es tan fácil como **contar 1, 2 y 3**

1. Aportación básica del empleador

2. Aportaciones del trabajador

3. Aportaciones equivalentes del empleador basadas en servicios

Las aportaciones básicas y las equivalentes del empleador basadas en servicios se harán para los trabajadores del Plan que reúnan los requisitos.

Las aportaciones básicas y las equivalentes están sujetas a los requisitos de adquisición de derechos del plan. Las descripciones de las características y beneficios del Plan están sujetas al documento del Plan, que regirá ante cualquier inconsistencia.

Cómo funciona el plan... Es tan fácil como **contar 1, 2 y 3**

1 Aportación básica del empleador

- Para los trabajadores que reúnen los requisitos, la aportación básica de Trinity Health es una aportación anual de **3% de su compensación elegible o \$1,400***, lo que sea mayor.

*para trabajadores de tiempo completo, prorrateado para los de tiempo parcial y los contratados a mitad de año

- Usted reunirá los requisitos para recibir la aportación básica **una vez que trabaje 1,000 horas en el año civil. También deberá estar empleado el último día del año civil para recibir su aportación básica.**
 - Su aportación básica se basará en el pago del año hasta la fecha o la aportación básica mínima aplicable, la que sea mayor.
 - La aportación básica del empleador se invertirá en la cuenta de un trabajador después del final del plan/año civil (principios de 2022).

Las aportaciones básicas están sujetas a los requisitos de adquisición de derechos del plan. Las descripciones de las características y beneficios del Plan están sujetas al documento del Plan, que regirá ante cualquier inconsistencia.

Cómo funciona el plan... Es tan fácil como **contar 1, 2 y 3**

1 Aportación básica del empleador

Horas de servicio	Aportación básica mínima del plan/año civil
Menos de 500	\$0
500 pero menos de 1,000 (Solo participantes con derechos adquiridos y las Hermanas de Providence)	\$300
1,000 pero menos de 1,400	\$700
1,400 pero menos de 1,800	\$1,050
1,800 o más	\$1,400

Cómo funciona el plan... Es tan fácil como **contar 1, 2 y 3**

2 Aportaciones de trabajadores

- Los trabajadores que reúnen los requisitos pueden prepararse para su jubilación aportando mediante una deducción de nómina al Plan, incluyendo a los de tiempo parcial o PRN/eventuales.
- El límite anual del IRS para las aportaciones de trabajadores a todos los planes 403(b)/401(k) es de \$19,500 (o \$26,000 si tiene 50 años o es mayor de 50 años) en 2021.
- Asegúrese de aportar al menos el 6% de su salario para maximizar la aportación equivalente basada en servicios de Trinity Health.
- Conozca cuál debería ser la aportación para USTED según su edad y sus ahorros actuales.

Cómo funciona el plan... Es tan fácil como **contar 1, 2 y 3**

3 Aportación equivalente del empleador basada en servicios

Cuando los trabajadores que reúnen los requisitos aportan a sus propias cuentas del Plan, Trinity Health hará aportaciones equivalentes para los beneficios con un monto que varía según los años de servicio.

Años de servicio para los beneficios a partir del 1 de enero de cada año civil	Aportación equivalente del empleador sobre el porcentaje de la aportación del trabajador	% de aportación de Trinity Health si el trabajador aporta 6%
0 pero menos de 10	25% sobre el 6%	1.5%
10 pero menos de 20	50% sobre el 6%	3.0%
20 o más años	75% sobre el 6%	4.5%

Las aportaciones de al menos el 6% del salario maximizarán la aportación equivalente basada en servicios

Las aportaciones equivalentes están sujetas a los requisitos de adquisición de derechos del Plan. Las descripciones de las características y beneficios del Plan están sujetas al documento del Plan, que regirá ante cualquier inconsistencia.

Cómo funciona el plan... Es tan fácil como **contar 1, 2 y 3**

3 ¿Cuándo soy elegible para recibir la aportación equivalente basada en los servicios?

- Los trabajadores que aportan a su propia cuenta del Plan y:
 - Tienen programado trabajar **más de 1,560 horas** al año a partir del 1 de enero de cada año (*o el primer día de trabajo para los trabajadores recién contratados*), recibirán aportaciones equivalentes basadas en servicios poco después de cada período de pago en el que hacen aportaciones.
 - Tienen programado trabajar **menos de 1,560 horas** al año a partir del 1 de enero de cada año recibirán, aportaciones equivalentes basadas en servicios poco después del período de pago en el que alcancen las 1,000 horas trabajadas durante el año civil.
 - Primera aportación basada en aportaciones en lo que va del año.
 - Continúe con cada período de pago subsiguiente en el que haga aportaciones.

Basado
en horas
programadas
a partir de
enero de
cada año.

Cómo funciona el plan... Es tan fácil como **contar 1, 2 y 3**

Su asociación con Trinity Health da una aportación significativa para su jubilación.

Años de servicio para los beneficios a partir del 1 de enero de cada año civil	Aportación básica	Aportación equivalente basada en servicios	Aportación total de Trinity Health	Aportación del trabajador	Aportaciones totales de Trinity Health y de trabajadores
0 pero menos de 10	3%	1.5%	4.5%	6.0%	10.5%
10 pero menos de 20	3%	3.0%	6.0%	6.0%	12.0%
20 o más	3%	4.5%	7.5%	6.0%	13.5%

Cómo funciona el plan... Es tan fácil como **contar 1, 2 y 3**

¿Cuándo son **SUYAS** las aportaciones de Trinity Health?

Cuando adquiere los derechos.

- La adquisición de derechos es un término usado para describir la parte del saldo de su cuenta a la que tiene derecho según las normas del plan.
- Se gana un año de servicio de adquisición de derechos una vez que un trabajador trabaja **1,000 horas en un año civil**.
- Los trabajadores adquirirán los derechos de las aportaciones básicas y equivalentes del empleador después de completar **tres años de servicio de adquisición de derechos**.
- ¡Por supuesto, usted adquiere los derechos a sus propias aportaciones de inmediato!

¿Cómo empezar? ¡Es automático!

- Los trabajadores recién contratados o contratados nuevamente se **inscribirán automáticamente** en el Plan con una tasa de aportación del 2% del salario.
- Los trabajadores pueden cambiar su nivel de aportación en cualquier momento después del primer cheque de nómina.
- Los trabajadores que quieran renunciar a la participación en el Plan pueden optar por *no participar* dentro de un período de 35 días después del primer cheque de nómina.
- Se enviará un aviso de Fidelity Investments que describa la inscripción automática, las instrucciones de acceso a la cuenta y la información de exclusión voluntaria.

¿Quiere
maximizar la
aportación de
igualación de
Trinity Health?

Considere
aportar más
del 6%.



Próximos pasos...

Actúe



Descargue la **app de NetBenefits®**

Envíe un mensaje de texto con la palabra **Nbapp** para dispositivos Apple o **Nbplay** para Android al 343-898



Defina un objetivo con **herramientas y recursos** en NetBenefits



Llame al **800-343-0860** si tiene preguntas generales sobre cuentas.

Llame al **866-715-5959** para obtener ayuda con la planificación de su jubilación.

Información importante

Invertir implica riesgos, incluso el riesgo de pérdida.

© 2019-2021 FMR LLC. Todos los derechos reservados.

Fidelity Brokerage Services LLC, Miembro de NYSE, SIPC, 900 Salem Street, Smithfield, RI 02917

998824.1.0