



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 del trabajador 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 paralelas 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 sujetos 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 paralela 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 paralela del empleador basada en servicios

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

Años de servicio para los beneficios a partir del 1.º 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 registrará 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
programada
s 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 de igualación 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!

Reciba aun más de su Plan

- Facilidad de ahorro mediante la deducción automática de la nómina
- Las aportaciones pretributarias pueden ayudarlo a ahorrar más
- Aportaciones Roth que dan otra opción sobre cómo ahorrar para su jubilación
- Las aportaciones pretributarias crecen con impuestos diferidos
- Transferencia del plan del empleador anterior a su Plan de Trinity Health
- Una variedad de opciones de inversión para adaptarse a sus preferencias personales
- Planificadores de jubilación por teléfono
- Una variedad de canales de comunicación basados en sus preferencias de comunicación
- Los ahorros para la jubilación pueden transferirse a otro plan de jubilación cuando deje el empleo con Trinity Health

Asegúrese de considerar todas sus opciones disponibles y las tasas y características aplicables de cada una antes de trasladar sus activos de jubilación.

¿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%.



¿Cómo empezar? ¡Es automático!

- ¿Tiene un objetivo de tasa de aportación, pero no puede alcanzarla de inmediato?
- **Aumente cada año sus aportaciones para su jubilación, *automáticamente*, con el aumento automático**
- Podrá elegir:
 - El porcentaje de aumento anual
 - El mes en el que quiere que el aumento entre en vigor cada año

Configurar el aumento automático en *cualquier momento*. Desactivarlo en *cualquier momento*.

Lo mejor es que quizás apenas note una diferencia en su sueldo neto, pero podría ver una gran diferencia en la suma que ahorra para la jubilación a largo plazo.

Debe evaluar su capacidad para continuar con el servicio de aumento automático si hay una caída prolongada del mercado, gastos inesperados o una emergencia imprevisible.

**Aumente sus
aportaciones
con
el aumento
automático**



Opciones de inversión para mayo de 2021

Mercado monetario (o a corto plazo)

Gubernamental

Vanguard Treasury Money Market Fund Investor Shares

Valor estable

Lincoln Stable Value Account

Bono

Diversificados

Metropolitan West Total Return Bond Administrative Class
Vanguard Total Bond Market Index Fund Institutional Plus Shares

Global

BNY Mellon Global Fixed Income Fund - Class A

Valores accionarios de EE.UU.

De alta capitalización

Diamond Hill Large Cap Fund Class Y

Combinación de alta capitalización

Vanguard FTSE Social Index Fund Institutional Shares
Vanguard Institutional Index Fund Institutional Plus Shares

Combinación de mediana capitalización

Vanguard MidCap Index Fund Institutional Plus Shares

Combinación de baja capitalización

T. Rowe Price Small-Cap Value Fund
Vanguard Small-Cap Index Fund Institutional Plus Shares

De alto crecimiento

Loomis Sayles Growth Fund Class A

Crecimiento bajo

Franklin Small Cap Growth Fund Class R6

Valores accionarios internacionales/globales

Diversificados

American Funds EuroPacific Growth Fund® Class R-6
Vanguard Total International Stock Index Fund Institutional Shares

Podría perder dinero al invertir en un fondo del mercado monetario. Aunque el fondo busca preservar el valor de su inversión en \$1.00 por acción, no puede garantizar que lo hará. Una inversión en el fondo no está asegurada ni garantizada por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos ni por ninguna otra agencia gubernamental. El patrocinador del fondo no tiene ninguna obligación legal de dar apoyo financiero a los fondos del mercado monetario y usted no debería suponer que el patrocinador le dará apoyo financiero al fondo en cualquier momento.

Fondos con fecha establecida

Nombre del fondo
Vanguard Institutional Target Retirement Income Fund Institutional Shares
Vanguard Institutional Target Retirement 2015 Fund Institutional Shares
Vanguard Institutional Target Retirement 2020 Fund Institutional Shares
Vanguard Institutional Target Retirement 2025 Fund Institutional Shares
Vanguard Institutional Target Retirement 2030 Fund Institutional Shares
Vanguard Institutional Target Retirement 2035 Fund Institutional Shares
Vanguard Institutional Target Retirement 2040 Fund Institutional Shares
Vanguard Institutional Target Retirement 2045 Fund Institutional Shares
Vanguard Institutional Target Retirement 2050 Fund Institutional Shares
Vanguard Institutional Target Retirement 2055 Fund Institutional Shares
Vanguard Institutional Target Retirement 2060 Fund Institutional Shares
Vanguard Institutional Target Retirement 2065 Fund Institutional Shares

Fidelity BrokerageLink®

Cuenta autodirigida

Flexibilidad de una
cuenta de corretaje

Opciones de
inversión expandida

- Se aplican tasas adicionales a una cuenta de corretaje; consulte la hoja informativa y el programa de comisiones para obtener una lista completa de las tasas de corretaje.
- El fiduciario del plan no evalúa ni supervisa las inversiones disponibles mediante BrokerageLink®.
- Recuerde que siempre es su responsabilidad asegurarse de que las opciones que elija sean acordes con su situación particular, lo cual incluye sus objetivos, plazo y tolerancia al riesgo.

BrokerageLink incluye inversiones además de las que están en la estructura de su plan. Debe comparar las inversiones y clases de acciones que están disponibles en la estructura de su plan con las que están disponibles mediante BrokerageLink y determinar la inversión y la clase de acción disponibles que sean apropiadas para su situación. El fiduciario del plan no evalúa ni supervisa las inversiones disponibles mediante BrokerageLink. Usted tiene la responsabilidad de asegurarse de que las inversiones que elija sean adecuadas para su situación, incluyendo sus objetivos, plazo y tolerancia al riesgo.

Cómo elegir su enfoque de inversión



Hágalo usted mismo



Ayuda profesional para la inversión

Ayuda profesional para la inversión



**Cuenta
administrada**



**Solución de
fondo único***

*Los fondos con fecha establecida son una combinación de activos de acciones, bonos y otras inversiones que automáticamente se vuelven más conservadores conforme el fondo se acerca a su fecha establecida de jubilación y en el futuro. El capital principal invertido no está garantizado.

Hágalo usted mismo



Herramientas



Recursos

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.



Configure y proteja su cuenta de Fidelity



Configure su nombre de usuario y contraseña



Agregue su dirección de email preferida y su número de teléfono



Seleccione *eDelivery*



Configure *MyVoice*

Información importante

Antes de invertir en cualquier fondo mutuo, analice los objetivos, riesgos, cargos y gastos de inversión. Comuníquese con Fidelity para solicitar un prospecto o, si está disponible, el resumen del prospecto que contiene esta información. Léalo detenidamente.

Invertir implica riesgos, incluso el riesgo de pérdida.

Fidelity® Personalized Planning & Advice at Work es un servicio de Fidelity Personal and Workplace Advisors LLC y Strategic Advisers LLC. Ambos son asesores de inversiones registrados, son compañías de Fidelity Investments y pueden denominarse “Fidelity,” “nosotros” o “nuestro”. Para obtener más información, consulte los Términos y Condiciones del programa. En este documento, Fidelity Personalized Planning & Advice se refiere exclusivamente a Fidelity Personalized Planning & Advice at Work. **Este servicio presta servicios de asesoramiento a cambio de una comisión.**

Fidelity no ofrece asesoría legal ni de impuestos. La información aquí contenida es de carácter general y no se debe considerar como asesoría legal ni de impuestos. Consulte a un abogado o profesional de impuestos sobre su situación específica.

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

Fidelity Brokerage Services LLC, Miembro de NYSE, SIPC, 900 Salem Street, Smithfield, RI 02917
998820.1.0